

Общие условия договора об использовании виртуальной карточки «PayOka»

Настоящие Общие условия договора об использовании **виртуальной карточки «PayOka»** являются новой редакцией Общих условий договора об использовании виртуальной карточки «PayOka», утвержденных протоколами заседаний Правления ЗАО «МТБанк» от 18.01.2017 №6, от 20.04.2017 №44, от 28.02.2019 № 22, от 09.04.2019 №40, от 05.07.2019 №71, 30.04.2020 №60, от 21.08.2020 №112, от 26.03.2021 №36, от 17.06.2021 №76, от 16.09.2022 №144, 10.10.2023 №149 на которых в период с **27.01.2017 по 04.04.2021** включительно заключены договоры об использовании виртуальной карточки на условиях Тарифного плана «Банковская платежная карточка «PayOka».

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аутсорсинговая организация – сторонняя организация либо лицо, осуществляющее деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, которые выступают в качестве исполнителя услуг и осуществляют управление процессом реализации отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы и услуги, переданных Банком (полностью либо частично), в рамках своей деятельности.

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств, предназначенная для исполнения обязательств плательщиков путем взыскания в бесспорном порядке денежных средств на счетах в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», электронных денег в электронных кошельках в счет уплаты платежей в бюджет, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, государственные внебюджетные фонды, для исполнения иных денежных обязательств.

Банк – ЗАО «МТБанк».

Валюта Счета – валюта, в которой открыт Счет и осуществляется отражение по Счету операций, совершенных с использованием Карточки, вне зависимости от валюты совершения операции.

Виртуальная Карточка – Карточка, выпущенная Клиенту по Договору без использования пластиковой заготовки Карточки (или иного физического носителя), которая может быть предоставлена Клиенту (по его отдельному заявлению) на пластиковой заготовке (или ином физическом носителе).

Договор – договор об использовании виртуальной карточки «PayOka». Состав и порядок заключения Договора приведены в разделе 2 настоящих Общих условий Договора.

Дополнительная Карточка – Карточка, выпущенная в обращение к Счету на основании заявления-анкеты, установленной Банком формы, на имя Клиента или на имя физического лица, уполномоченного Клиентом в порядке, установленном законодательством.

Использование Карточки - совершение Держателем Карточки с применением Карточки либо ее реквизитов, платежного сервиса действий, в результате которых осуществляются платежные операции и (или) операции выдачи наличных денежных средств Держателю Карточки и (или) внесения наличных денежных средств Держателем Карточки (с учетом возможных функциональных ограничений по использованию Карточки), а также оказываются информационные платежные и иные услуги.

Карточка – виртуальная дебетовая банковская платежная карточка, эмитированная Клиенту по Договору на условиях Тарифного плана «Банковская платежная карточка «PayOka» без использования пластиковой заготовки карточки, либо предоставленная Клиенту (по его отдельному заявлению) на пластиковой заготовке.

Клиент (Владелец Счета) – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Кредитовая авторизация - разрешение Банка и (или) владельца Платежной системы на совершение операции при использовании Карточки, сопровождающееся увеличением доступных для использования Держателем карточки денежных средств на запрашиваемую сумму в момент получения банком-эквайером разрешения на проведение операции при использовании Карточки.

Мобильное устройство - мобильный телефон, смартфон, планшет, смарт-часы и др. со встроенными технологиями, предоставляющими возможность инициирования платежа с использованием Карточки с применением Платежного сервиса.

Неавторизованная операция - платежная операция, по которой Держатель Карточки не предоставил свое согласие на осуществление этой платежной операции.

Неурегулированный остаток задолженности Клиента– сумма денежных средств, превышающая остаток денежных средств по Счету Клиента и (или) лимит овердрафта по Счету (при его наличии), либо максимальный размер (лимит) кредита (за исключением овердрафтного кредита) и (или) предельный размер единовременной задолженности по нему, и отражающая задолженность Клиента перед Банком, возникшую в результате использования Карточки ее Держателем для инициирования платежей Держателем Карточки, получения наличных денежных средств Держателем Карточки, при осуществлении валютно-обменных операций Держателем Карточки.

Общие условия Договора – настоящие Общие условия договора об использовании виртуальной карточки «PayOka».

ОТС – организации торговли и сервиса.

ПИН-код – персональный идентификационный номер (уникальная последовательность цифр, известная только Держателю Карточки), используемый Банком при проведении аутентификации Держателя Карточки. ПИН-код предоставляется Клиенту только при выпуске Карточки на физическом носителе (пластиковой заготовке). ПИН-код может направляться Клиенту посредством SMS-сообщения либо вручаться лично, в запечатанном конверте, одновременно с выдачей Карточки.

Платежная система – международная платежная система Visa International, Mastercard Worldwide, платежная система Белкарт.

Платежный сервис – платежная услуга, предоставляемая Банком Держателю Карточки, в рамках которой обеспечивается возможность инициирования платежа с использованием технологий, встроенных в мобильные устройства и предоставляемых компаниями-разработчиками таких мобильных устройств (Samsung Pay, Apple Pay и другие аналогичные).

Правила БПК – Правила пользования банковскими платежными карточками ЗАО «МТБанк», которые являются неотъемлемой частью Договора.

Процессинговая система – программно-технический комплекс Процессингового центра, позволяющий осуществлять операции с использованием карточек, проводить учет операций, определять условия использования карточек Банка, а также производить расчеты с участниками Платежной системы.

Подразделение Банка – расчетно-кассовый центр Банка и(или) другие подразделения Банка по обслуживанию физических лиц.

Сайт – официальный сайт Банка в сети Интернет, расположенный по адресу www.mtbank.by.

Сообщение – уведомление Клиента (иного Держателя Карточки) через электронные каналы информирования (SMS-сообщение, push-уведомление, сообщение, направленное посредством использования мессенджера Viber, электронной почты) об операциях с использованием Карточки, а также иных операциях и услугах, предусмотренных настоящим Договором.

Система дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО) – совокупность технологий, применяемых в целях предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программных средств и телекоммуникационных систем (включая сервисы «Интернет-банк «Мой Банк» и мобильное приложение «МТBank Мобу»), обеспечивающих взаимодействие Банка и клиентов, в том числе передачу электронных документов и (или) документов в электронном виде.

Стороны – Банк, Клиент.

Счет – открываемый Банком по Договору текущий (расчетный) банковский счет, доступ к которому обеспечивается при использовании Карточки.

Тарифный план – набор банковских продуктов, услуг и сервисов, а также условия их предоставления Клиентам Банка.

Электронное сообщение – сообщение в электронном виде, связанное с осуществлением Банком банковских операций, содержащее информацию для их осуществления или информацию о проведенных переводах денежных средств, другую информацию о предоставляемых и предоставленных услугах Банка, которое формируется, подписывается (подтверждается) и передается (принимается) посредством СДБО в соответствии с договором между Банком и Клиентом с соблюдением процедур безопасности. Электронные сообщения являются документами в электронном виде, подписанными аналогом собственноручной подписи.

USSD-запрос — сообщение в электронном виде, направляемое Держателем Карточки в Банк со своего мобильного телефона с целью активации Карточки, а также позволяющее воспользоваться иными услугами. USSD-запрос выполняется Держателем Карточки путем ввода на клавиатуре телефона короткой комбинации цифр и символов (согласно информации по использованию USSD-банкинга, размещенной на Сайте) с последующей отправкой сформированного сообщения в Банк.

Термины «авторизация», «банк-эквайер», «банк-эмитент», «банкомат», «блокировка карточки», «держатель карточки», «инфокиоск», «карт-чек», «платежный инструмент, обеспечивающий использование карточки», «процессинговый центр», «пункт выдачи наличных денежных средств (далее – ПВН)», «реквизиты карточки», «эмиссия карточки» используются в Договоре в

значениях, определенных в пункте 2 «Инструкции об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 №378.

Термины «аутентификационные данные», «платеж», «платежная операция», «платежный инструмент», «получатель платежа (бенефициар)», «процессинг», «уникальный идентификатор» используются в значениях, определенных пунктом 1 статьи 2, частью второй пункта 2 статьи 28 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах» от 19.04.2022 №164-3.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1. Договор состоит из настоящих Общих условий Договора, заявления Клиента на выпуск Карточки и Правил программы лояльности «PayOka».

Настоящие Общие условия Договора определяют порядок взаимодействия Сторон при выпуске в обращение Карточки, порядок использования Карточки, права и обязанности Сторон по Договору, а также порядок осуществления расчетов с использованием Карточки. Настоящие Общие условия Договора опубликованы на Сайте.

В заявлении Клиента на выпуск Карточки указывается вид Международной платежной системы, валюта Счета, срок действия Карточки, тип Карточки, периодичность взимания банком платы (комиссии) за сервисное обслуживание Карточки. Правила программы лояльности «PayOka» определяют порядок предоставления Клиенту в рамках Программы лояльности «PayOka» специальных условий при расчетах Карточкой. Правила программы лояльности «PayOka» опубликованы на Сайте и могут быть изменены Банком путем утверждения новой редакции.

2.2. Договор заключается на неопределенный срок, вступает в силу с момента его заключения и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору.

2.3. Договор считается заключенным с момента акцепта Банком заявления Клиента на выпуск Карточки. Акцептом Банка заявления Клиента на выпуск Карточки является выпуск в обращение Карточки.

2.4. После выпуска в обращение Банком Карточки, ее изображение появляется в СДБО, и Карточка считается выданной Клиенту. С момента появления изображения Карточки в СДБО, она становится доступной для использования Клиентом.

2.5. Порядок использования, замены (перевыпуска) и изъятия Карточки регламентируется законодательством, Правилами Платежной системы, Правилами БПК, другими локальными правовыми актами Банка и Договором.

2.6. В случае, если в период действия Договора Банк проводит рекламные акции и(или) маркетинговые исследования и Клиент, согласно условиям проводимых рекламных акций и(или) маркетинговых исследований, становится их участником, то условия Договора действуют (применяются) с учетом условий, проводимых Банком рекламных акций и(или) маркетинговых исследований.

2.7. Направив в Банк заявление на выпуск Карточки, Клиент подтверждает, что его идентификационные сведения, указанные при заключении им последнего договора с Банком при его личном присутствии, не изменились на дату заключения настоящего Договора, а также подтверждает, что он ознакомлен:

- с перечнем банковских продуктов, услуг и сервисов, включенных в Тарифный план «Банковская платежная карточка «PayOka», а также с условиями их предоставления Клиентам,

- с настоящими Общими условиями Договора, принимает их и обязуется соблюдать,

- с Правилами Программы лояльности «PayOka», принимает их и обязуется соблюдать,

- с комиссионными и иными вознаграждениями, установленными Перечнем вознаграждений по операциям с клиентами и банками-корреспондентами ЗАО «МТБанк» (далее – Перечень вознаграждений) и обязуется оплачивать оказываемые Банком по Договору услуги¹,

- с Правилами БПК и обязуется их исполнять.

2.8. Направив в Банк заявление на выпуск Карточки, Клиент:

2.8.1. дает согласие на осуществление аудиозаписи телефонных переговоров с Банком и на использование данных материалов в качестве доказательств при возникновении спора;

2.8.2. дает согласие на получение от Банка и(или) уполномоченных им третьих лиц в течение срока действия Договора информации о наличии у Клиента задолженности по Договору, а также иной информации и требований по Договору путем направления письма по почте, Сообщения по реквизитам (адрес, номер телефона, адрес электронной почты), указанным в Договоре (с учетом их последующих изменений), а также посредством использования СДБО, мобильной и(или) стационарной телефонной связи;

2.8.3. дает согласие на передачу Банком информации о Клиенте, условиях Договора, исполнении обязательств по Договору либо на предоставление доступа к данной информации Аутсорсинговым организациям, привлекаемым Банком для:

- оформления Договора,

- выполнения звонков Клиенту посредством телефонной связи с целью проверки корректности внесенных контактных данных Клиента в Договор и информационные системы Банка, пояснения вопросов касательно условий заключенного Договора (при их возникновении), консультирования по условиям продукта, выяснения причин неактивации продукта, степени удовлетворенности приобретенным продуктом и качеством обслуживания в Банке),

- отправки уведомлений/Сообщений Клиенту в порядке и случаях, предусмотренных Договором,

- получения, обработки и хранения (в т.ч. с привлечением программно-технических комплексов и услуг) сведений, связанных с заключением и исполнением Договора,

- оказания услуг (работ) в области информационных технологий, включая разработку, доработку банковских информационных систем и программного обеспечения,

- выполнения иных функций при условии, что Банк задействует указанные организации в процессе заключения, сопровождения и исполнения Договора, а также для оказания услуг (выполнения работ) Банку, необходимых для выполнения Банком лицензионных требований и иных требований законодательства.

¹ Размеры вознаграждений за оказываемые Банком услуги, указанные в Перечне вознаграждений Банка, в части, относящейся к Договору, являются его неотъемлемой частью.

Перечень Аутсорсинговых организаций (переданных им функций) размещен на Сайте.

Согласие Клиента на передачу Банком информации Аутсорсинговым организациям действует до момента прекращения (расторжения) Договора, в т.ч. до прекращения (расторжения) обязательств по взаимосвязанному с ним кредитному договору или дополнительному соглашению к Договору.

Информация о Клиенте и Договоре может передаваться Банком Аутсорсинговым организациям в течение срока действия соответствующего согласия и использоваться Аутсорсинговыми организациями только для целей выполнения переданной функции.

Клиент имеет право на отказ от согласия, отзыв ранее предоставленного согласия на передачу Банком информации о Клиенте и Договоре Аутсорсинговым организациям в полном объеме или частично. При этом Клиент несет риск невозможности исполнения Банком своих обязательств по Договору в связи с таким отказом (отзывом);

2.8.4. на получение выписок по Счету и прочих документов, содержащих информацию ограниченного распространения (в частности, банковской тайны) на e-mail, предоставленный Клиентом в Банк.

2.8.5. на предоставление доступа Держателю дополнительной Карточки, наделенному полномочиями, предоставленными в установленном законодательством порядке посредством использования СДБО к сведениям, составляющим банковскую тайну Клиента посредством использования СДБО (в том числе на просмотр информации по операциям, отраженным по Счету Клиента).

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. В соответствии с Договором Банк выпускает Клиенту Карточку и открывает Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора.

3.2. Карточка выпускается без использования пластиковой заготовки карточки (или иного физического носителя). Карточка является персонализированной. Сведения о полных реквизитах Карточки предоставляются Клиенту посредством мобильного приложения «MTBank Moby». По отдельному запросу на выпуск Карточки на физическом носителе (пластиковой заготовке), инициированному Клиентом путем выполнения телефонного звонка в Контакт-центр Банка по телефону +375 17 229-98-98, +375 29 509-99-99, +375 44 509-99-99, +375 25 509-99-99 либо по письменному заявлению Клиента в подразделении Банка Клиенту может быть предоставлена Карточка на пластиковой заготовке со всеми реквизитами Карточки и ПИН-кодом.

3.3. Доступ к Счету Карточки обеспечивается Банком при использовании Клиентом СДБО, а также Платежного сервиса.

При совершении расходных операций по Счету доступны следующие операции:

- оплата товаров (работ, услуг) в «Интернет-банк «Мой Банк», мобильном приложении «MTBank Moby»,

- перевод денежных средств со Счета на счета карточек, эмитированных Банком, а также карточек Mastercard, Visa, Белкарт, эмитированных другими банками (если такие карточки поддерживают технологию 3D Secure), выполняемые в «Интернет-банк «Мой Банк», мобильном приложении «MTBank Moby», а также в сервисах переводов денежных средств между банковскими платежными карточками,

- получение наличных денежных средств по расходному кассовому ордеру в кассах Банка,
- перевод денежных средств со Счета по платежному поручению Клиента,
- совершение операций с использованием Платежного сервиса,
- оплата товаров (работ, услуг) в сети Интернет..

Пополнение Счета денежными средствами возможно в безналичном порядке – с использованием СДБО, системы АИС «Расчет», сервисов переводов денежных средств между банковскими платежными карточками либо путем осуществления банковских переводов. Пополнение Счета наличными денежными средствами осуществляется в кассах Банка по номеру Счета.

3.4. Клиент поручает Банку списывать со Счета суммы операций, совершенных с использованием Карточки, платежным ордером, оформленным Банком.

3.5. Дополнительные функциональные возможности по использованию Карточки (получению доступа к Счету) наряду с указанными в п.3.3 настоящих Общих условий Договора возможны при получении Клиентом Карточки на физическом носителе (пластиковой заготовке).

3.6. При выдаче на физическом носителе ранее выпущенной Виртуальной карточки, реквизиты Карточки могут не наноситься на пластиковую заготовку (иной физический носитель). Сведения о полных реквизитах Карточки предоставляются Клиенту посредством мобильного приложения «MTBank Moby».

3.7. По истечении срока действия Карточки, находящейся в пользовании у Клиента, в случае утери, кражи Карточки, необходимости ее замены (перевыпуска) в иных случаях, Клиенту может быть предоставлена в пользование новая Карточка. Замена (перевыпуск) Карточки может осуществляться следующими способами (при наличии возможности использования конкретного способа обращения Клиента с целью замены (перевыпуска) Карточки в зависимости от типа Карточки, причины ее перевыпуска и т.д.) на основании:

письменного заявления установленной формы в подразделении Банка, подтверждения Клиентом необходимости замены (перевыпуска) Карточки посредством ответа на Сообщение Банка (с последующим подписанием указанного заявления при получении Карточки в подразделении Банка),

устного подтверждения Клиентом необходимости замены (перевыпуска) Карточки ответственному работнику Контакт-центра, подразделения Банка (с последующим подписанием указанного заявления при получении Карточки в подразделении Банка),

выполнения действий со стороны Клиента по замене (перевыпуску) Карточки посредством СДБО (с последующим подписанием указанного заявления при получении Карточки в подразделении Банка).

3.8. Карточка, выпущенная на физическом носителе (пластиковой заготовке) может быть изъята:

работником Банка/иного банка/организации торговли (сервиса) по требованию Банка,

устройством самообслуживания (принадлежащем Банку или иному банку) по причине неизвлечения Карточки из устройства самообслуживания, по техническим причинам.

В случае изъятия Карточки Держатель Карточки может обратиться в подразделение Банка или Контакт-центр Банка для получения информации о дальнейших действиях.

3.9. В соответствии с настоящим Договором Банк оказывает следующие платежные услуги:

3.9.1. расчетные услуги:

открытие (закрытие) Счета,
списание и(или) зачисление денежных средств по Счету,
направление подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций Держателя Карточки,
иные расчетные операции, связанные с обслуживанием Счета и отражением по Счету информации о движении денежных средств;

3.9.2. услуги инициирования платежа, включающие в себя следующие виды услуг:

обработка платежа, инициатором которого является Держатель Карточки, в электронной или иной форме;

передача посредством платежного указания (платежной инструкции) информации, необходимой для осуществления платежа и (или) приема денежных средств по платежу: расчетному центру, и (или) платежному агрегатору, и (или) поставщику платежных инструментов, необходимой для осуществления последним (последними) платежа и (или) приема денежных средств по платежу;

3.9.3. услуги по эмиссии (созданию) или распространение платежных инструментов, включающие в себя эмиссию банковских платежных карточек;

3.9.4. информационные платежные услуги, включающие в себя следующие виды услуг:

предоставление информации, необходимой для осуществления платежа;
сбор, обработка, хранение, представление информации Клиенту или третьему лицу по поручению и с согласия пользователя о состоянии счета (об остатках и (или) движении денежных средств), о платежах и (или) переводах денежных средств, осуществленных по этому счету, платежных обязательствах, иной информации, связанной с платежами, платежными операциями и (или) счетами;

представление информации по операциям, отраженным по Счету Клиента, Держателю Карточки, наделенному полномочиями, предоставленными в установленном законодательством порядке, посредством использования СДБО.

3.10. Момент безотзывности платежа по операциям с использованием Карточки наступает:

3.10.1. при совершении платежей в АИС «Расчет» с использованием сервисов или устройств Банка – с момента безотзывности, определяемого АИС «Расчет»;

3.10.2. при совершении платежа с использованием сервисов или устройств Банка по банковским реквизитам, указанным Держателем Карточки, за исключением АИС «Расчет»:

если банковский счет получателя платежа открыт в Банке – с момента зачисления денежных средств на счет получателя платежа;

если банковский счет получателя платежа открыт не в Банке – с момента перечисления денежных средств из Банка по реквизитам, указанным Держателем Карточки;

3.10.3. в иных случаях – с момента предоставления согласия на совершение платежной операции.

3.11. Момент безотзывности платежа по операциям без использования Карточки наступает с момента отражения суммы платежа по счету Клиента.

3.12. Платеж считается исполненным с момента отражения суммы платежа по счету Клиента.

3.13. Моментом наступления окончательности платежа является момент отражения соответствующего платежа по счету Клиента.

3.14. Максимальный срок осуществления платежной операции (оказания платежной услуги):

при использовании Карточки – 30 (тридцать) календарных дней;

без использования Карточки – 2 (два) банковских дня.

Под банковским днем понимается часть операционного дня, в течение которой происходит обслуживание Клиентов и структурных подразделений Банка, предусматривающее прием, оформление, контроль расчетных, кассовых, иных первичных учетных документов.

3.15. Предоставлением согласия на совершение платежной операции является:

3.15.1. по операциям с использованием Карточки – совершение Держателем Карточки действий для аутентификации Держателя Карточки;

3.15.2. по операциям, совершенным без использования Карточки, – подписание документов на бумажном носителе.

3.16. Отзыв согласия на платежную операцию осуществляется посредством направления в Банк заявления на отмену платежной операции, содержащего реквизиты операции на бумажном носителе при личной явке в Банк до наступления момента безотзывности платежа.

3.17. Банк обеспечивает гарантирование завершения расчетов и окончательность платежей посредством использования следующих методов и процедур:

установление лимитов и ограничений по операциям с использованием Карточки и (или) операциям по счету без использования Карточки;

проведение операций с учетом очередности платежных инструкций;

осуществление расчетных операций не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих платежных инструкций.

3.18. Для совершения операций с помощью Платежного сервиса Держателю карточки необходимо:

зарегистрировать Карточку в Платежном сервисе путем ввода (или сканирования) реквизитов Карточки, значения CVC2/CVV2/КПП2 кода, кода подтверждения (одноразового пароля), полученного в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона Держателя карточки, зарегистрированный в учетной системе Банка. Созданный при добавлении Карточки в Платежный сервис уникальный идентификатор хранится в зашифрованном виде в защищенном хранилище мобильного устройства и может использоваться в течение срока действия Карточки;

установить в Платежном сервисе способ аутентификации Держателя карточки (ввод кода, ввод пароля, ввод персональных биометрических данных и т.д.) в зависимости от технических настроек Платежного сервиса.

Оплата в ОТС проводится путем выбора в Платежном сервисе соответствующего уникального идентификатора и поднесения мобильного устройства к терминальному оборудованию.

4. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. До заключения Договора самостоятельно ознакомиться на Сайте:

- с перечнем банковских продуктов, услуг и сервисов, включенных в Тарифный план «Банковская платежная карточка «PayOka», а также условиями их предоставления Клиентам,

- с настоящими Общими условиями Договора,

- с Правилами Программы лояльности «PayOka»,

- с комиссионными и иными вознаграждениями, установленными Перечнем вознаграждений,

- с Правилами БПК. Правила БПК размещены на Сайте. Банк вправе вносить изменения в Правила БПК посредством размещения электронной версии новой редакции Правил БПК на Сайте,,

- с условиями Договора на оказание услуги «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки», которые размещены на Сайте.

4.2. При подключении услуги «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки» соблюдать меры безопасности, предотвращающие доступ третьих лиц к полученной в Сообщении информации:

- устанавливать защитные пароли и коды доступа к мобильному телефону, приложению Viber и(или) иным устройствам (сервисам, приложениям), на которые поступают Сообщения;

- не передавать третьим лицам пароли и коды доступа к мобильному телефону, приложению Viber и(или) иным устройствам (сервисам, приложениям), на которые поступают Сообщения;

- при передаче третьим лицам мобильного телефона и(или) иного устройства с установленным приложением Viber, иным сервисом и(или) приложением, на которые поступают Сообщения, контролировать использование устройства данными лицами и не оставлять устройство без присмотра;

- при передаче третьим лицам мобильного телефона на длительное время (например, с целью проведения ремонтных работ) извлекать SIM- карту;

- при передаче третьим лицам устройства с установленным приложением Viber, иным сервисом и(или) приложением, на которые поступают Сообщения, на длительное время (например, с целью проведения ремонтных работ), обеспечить безопасный выход из приложения Viber (иного сервиса и(или) приложения).

4.3. Осуществлять операции в пределах положительного остатка денежных средств на Счете. В случае возникновения Неурегулированного остатка задолженности Клиента, Банк самостоятельно устанавливает причину его возникновения и в срок, не превышающий 7 (семь) рабочих дней с момента отражения по Счету Клиента суммы неурегулированного остатка задолженности, уведомляет Клиента о необходимости погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности Клиента одним из способов, указанных в п. 10.6 настоящих Общих условий Договора.

В случае возникновения Неурегулированного остатка задолженности Клиент обязан погасить его в течение:

- 14 (четырнадцать) календарных дней с даты возникновения, если дата возникновения Неурегулированного остатка задолженности – до 01.07.2017;

- 14 (четырнадцать) рабочих дней с даты возникновения, если дата возникновения Неурегулированного остатка задолженности – с 01.07.2017.

Неурегулированный остаток задолженности может возникнуть при отсутствии достаточного количества денежных средств на Счете в результате:

- изменения курсов валют, применяемых при блокировке суммы операции по Карточке и при обработке операции по Счету, если сумма операции, поступившей к обработке, превышает сумму средств на Счете;

- изменения курсов валют, применяемых при обработке операций по зачислению денежных средств на Карточку, совершенных в устройствах (сервисах) иных банков, на дату и время обработки кредитовой авторизации и на дату и время обработки в Процессинговой системе финансового подтверждения (клиринга), полученного от Платежной системы, если сумма кредитовой авторизации превышает сумму финансового подтверждения (клиринга), полученного от Платежной системы;

- проведения безавторизационной операции (без поступления запроса на одобрение операции в Банк);

- обработки операции по Счету, если сумма операции, поступившей к обработке, превышает сумму средств на Счете;

- списания ранее ошибочно зачисленных денежных средств по Счету Клиента;

- в иных случаях.

4.4. Для обеспечения возможности инициирования процедуры опротестования операции, совершенной с использованием Карточки, самостоятельно контролировать операции по Счету, хранить Карт-чеки до момента их выверки с выписками по Счету, сохранять копии подтверждений заказов, публичных оферт, соглашений с ОТС, принимающими Карточку к оплате, включая условия доставки заказа, а также всю переписку с ними при совершении операций с использованием Карточки, в течение 120 (ста двадцати) календарных дней с момента их совершения.

4.5. Для реализации права требовать признания операции, совершенной с использованием Карточки неавторизованной, Клиент либо Держатель Карточки, наделенный полномочиями, предоставленными в установленном законодательством порядке, в течение одного месяца с даты выявления факта неавторизованной операции, но не позднее 70 (семидесяти) календарных дней с даты отражения этой операции по Счету обязан предоставить в Банк заявление в письменной форме на бумажном носителе или в электронном виде (посредством направления сообщения через СДБО), содержащее требование о признании осуществленной с использованием Карточки операции неавторизованной.

4.6. Не передавать Карточку и мобильное устройство в пользование и распоряжение других лиц, обеспечить конфиденциальность информации о ПИН-коде, полных реквизитах Карточки (номер Карточки, срок действия, CVC2/CVV2/КПП2), динамических паролях (в случае выпуска Карточки на физическом носителе – пластиковой заготовке), направляемых Банком в Сообщениях, и не сообщать данную информацию третьим лицам (в том числе работникам Банка), не устанавливать на свои устройства (мобильный телефон, планшет, персональный компьютер и др.) приложения удаленного доступа AnyDesk, RustDesk, LiveTex и другие по настоянию третьих лиц в целях предотвращения совершения третьими лицами противоправных действий с реквизитами Карточки.

4.7. При получении Карточки на пластиковой заготовке незамедлительно расписаться на оборотной стороне Карточки на полосе для подписи Держателя Карточки (при ее наличии).

4.8. В случае утери или кражи Карточки, мобильного устройства, а также если ПИН-код и(или) реквизиты Карточки стали известны третьему лицу, Держатель Карточки обязан незамедлительно самостоятельно заблокировать Карточку с помощью «Интернет-банк «Мой Банк», мобильного приложения «MTBank Moby» или сервиса

USSD-банкинг. При отсутствии возможности самостоятельно заблокировать Карточку, Держатель Карточки или Клиент обязан оперативно сообщить в Банк о необходимости блокировки Карточки (одним из перечисленных способов):

- обратившись в Контакт-центр Банка, работающий круглосуточно по телефонам +375 17 229-98-98, +375 29 509-99-99, +375 44 509-99-99, +375 25 509-99-99,

- обратившись в подразделение Банка и заполнив заявление установленной Банком формы.

4.9. Возвратить Карточку в Банк лично или через представителя в течение 10 (десяти) календарных дней при наступлении одного из следующих событий:

- истечения срока действия Карточки,
- необходимости замены (перевыпуска) Карточки в случае ее повреждения (технической неисправности),
- прекращения использования Карточки по какой-либо причине,
- расторжения Договора,
- по требованию Банка.

4.10. Положения пунктов 4.7, 4.9 настоящих Общих условий Договора актуальны в случае получения Клиентом Карточки на физическом носителе (пластиковой заготовке).

4.11. При поступлении от Банка информации о суммах денежных средств, зачисленных на Счет Клиента (надлежащего бенефициара) в результате ошибки отправителя, принять решение о возврате (отказе в возврате) ошибочно перечисленных (зачисленных) ему денежных средств. В случае принятия решения о возврате ошибочно перечисленных (зачисленных) денежных средств отправителю, Клиент осуществляет их возврат самостоятельно, в т.ч. платежным поручением в порядке, установленном законодательством. Клиент вправе поручить Банку осуществлять за него возврат ошибочно перечисленных (зачисленных) на его Счет денежных средств путем выражения своего согласия на списание денежных средств в письменном заявлении, предоставленном в Банк. Банк осуществляет возврат ошибочно перечисленных (зачисленных) на Счет Клиента денежных средств от имени и за счет денежных средств Клиента посредством платежного ордера.

4.12. Оплатить в срок по последний банковский день месяца, следующего за месяцем начисления, плату (комиссионное вознаграждение) за оказанные Клиенту в отчетном месяце услуги согласно Перечню вознаграждений, если иной срок для уплаты комиссии не установлен Перечнем вознаграждений. Под отчетным месяцем понимается истекший календарный месяц, предшествующий текущему месяцу.

4.13. Соблюдать нормы валютного законодательства в части представления в Банк документов в случае проведения операций на основании разрешений Национального банка Республики Беларусь либо в уведомительном порядке.

4.14. Предоставлять в Банк все необходимые документы и информацию, которые Банк требует и/или которые необходимы для выполнения Банком требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (в том числе документы и информацию, необходимые для пояснения сути финансовой операции, определения источника происхождения денежных средств Клиента, осуществления возложенных на Банк функций по идентификации участников финансовой операции, верификации, обновления (актуализации) данных о Клиенте), а также в иных, предусмотренных законодательством, случаях..

4.15. Не проводить в рамках настоящего Договора операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (за исключением поступления с текущего (расчетного) банковского счета индивидуального предпринимателя на Счет денежных средств, являющихся доходом от предпринимательской деятельности).

4.16. Письменно при личном обращении в подразделение Банка уведомить Банк об изменении своих реквизитов документа, удостоверяющего личность, фамилии, собственного имени и отчества (при наличии такового), адреса регистрации либо другой контактной информации, указанной в Договоре, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты таких изменений.

4.17. Не использовать Карточку в противозаконных целях, включая покупку товаров, работ и услуг, запрещенных законодательством, а также законодательством государства, на территории которого Держатель использует Карточку.

4.18. Обеспечить реализацию Банком права на полную или частичную передачу отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы и услуги, для выполнения Аутсорсинговой организацией путем предоставления согласия на передачу Аутсорсинговой организации информации о Клиенте и условиях Договора, исполнении обязательств по Договору либо на предоставление доступа к такой информации.

4.19. При выдаче дополнительной Карточки на имя физического лица, использование Карточки которым осуществляется в силу полномочий, предоставленных Клиентом в установленном законодательством порядке, Клиент должен подтвердить наличие таких полномочий у Держателя дополнительной Карточки в период действия Карточки. При прекращении действия полномочий на использование дополнительной Карточки и распоряжение Счетом, предоставленных Держателю дополнительной Карточки в установленном законодательством порядке, Клиент обязуется уведомить об этом Банк и продлить полномочия на использование дополнительной Карточки и распоряжение Счетом Держателю дополнительной Карточки. Банк не несет ответственности за совершение операций по Счету Держателем дополнительной Карточки, в случае прекращения действия полномочий, предоставленных Держателю дополнительной Карточки, и неисполнения Клиентом указанной обязанности.

4.20. До момента инициирования платежа посредством Платежного сервиса Клиент обязуется ознакомиться с условиями пользовательского соглашения, заключенного между Клиентом и Платежным сервисом, а также с информацией, размещенной на Сайте.

4.21. Самостоятельно ознакомиться с Комплаенс-политикой ЗАО «МТБанк», размещенной на Сайте.

4.22. Самостоятельно принимать решение об отнесении (не отнесении) поступивших на Счет денежных средств от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей и(или) юридических лиц, которые не являются резидентами Республики Беларусь, к иностранной безвозмездной помощи и о необходимости ее регистрации в соответствии с законодательством. Самостоятельно регулировать свои отношения и порядок расчетов с налоговыми органами.

4.23. Уведомление Клиента о движении денежных средств по Счету осуществляется путем направления ему Сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк на основании отдельно заключенного между Сторонами договора на оказание услуги «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки», а также путем размещения информации об остатке денежных средств на Счете и совершенных операциях по Счету в СДБО и предоставления

Клиенту доступа к такой информации путем подключения к СДБО на основании отдельно заключенного между Сторонами договора на оказание услуг дистанционного банковского обслуживания (на условиях публичной оферты) и(или) договора на оказание услуг в мобильном приложении «MTBank Moby» (на условиях публичной оферты). При этом Клиент признается получившим такое уведомление в дату отправления Сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк, или размещения Банком информации о движении денежных средств по Счету в «Интернет-банк «Мой Банк», независимо от фактического прочтения (ознакомления) Клиента с данной информацией. В случае отказа Клиента от подключения к услуге «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки» и (или) «Интернет-банк «Мой Банк», от установки мобильного приложения «MTBank Moby» Клиент считается уведомленным о движении денежных средств по Счету в дату совершения операции.

4.24. Добросовестно и предусмотрительно пользоваться своими правами. С целью своевременного ознакомления с направленными Банком Клиенту информационными сообщениями и предложениями с разумной периодичностью знакомиться с новостями Банка на Сайте, регулярно проверять свой электронный почтовый ящик (указанный в Банке), незамедлительно получать заказную корреспонденцию, направленную Банком, в почтовых отделениях, доставляемую согласно почтовым правилам, а также поступающую на указанные в Банке адреса.

4.25. Письменно информировать Банк об ошибочно зачисленных на Счет суммах в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по Счету, а также контролировать движение денежных средств по Счету и информировать Банк в случае выявления ошибочно несписанных (списанных частично) со Счета Клиента денежных средств по осуществленной Клиентом или Держателем Карточки операции.

5. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. При личном обращении Клиента в подразделении Банка предоставить Клиенту по его требованию ежемесячную выписку по Счету на бумажном носителе.

Подлинность выписки по Счету удостоверяется работником Банка, подготовившим выписку, путем ее подписания и проставления оттиска штампа Банка. Дубликат выписки по Счету Банком не предоставляется. В случае необходимости получения Клиентом дубликата выписки по Счету, работник Банка готовит новую выписку по Счету за требуемый (аналогичный) период времени.

Клиентам, подключенным к СДБО «Интернет-банк «Мой Банк», предоставлять выписку в электронном виде с информацией о движении денежных средств по Счету, сформированной по запросу Клиента с использованием СДБО «Интернет-банк «Мой Банк».

5.2. Блокировать Карточку по обращению Клиента об утере или хищении Карточки (в случае получения Клиентом Карточки на пластиковой заготовке).

5.3. Обеспечить осуществление расчетов по операциям с использованием Карточки в пределах остатка денежных средств на Счете.

5.4. Гарантировать соблюдение банковской тайны Клиента в соответствии с законодательством.

5.5. Исполнять платежные инструкции Клиента в сроки, установленные законодательством.

5.6. В случае расторжения Договора (закрытия Счета) вернуть Клиенту остаток денежных средств на Счете после завершения расчетов с Банком, связанных с использованием Карточки, а также исполнения всех обязательств по Договору. Возврат остатка денежных средств производится на основании заявления Клиента на закрытие Счета по установленной Банком форме, по усмотрению Клиента:

- наличными денежными средствами (с учетом положений пункта 5.10);
- банковским переводом на другой счет Клиента;
- банковским переводом на счет Банка по учету расчетов по прочим операциям,

с последующей выплатой Клиенту.

5.7. Своевременно информировать Держателя Карточки о невозможности осуществления операций при использовании Карточки в случае плановых перерывов или сбоев, повлекших неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание Держателя Карточки, а также о планируемых сроках восстановления работоспособности программно-технических средств, посредством размещения уведомления на Сайте.

5.8. Продолжительность сбоя, повлекшего неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание Держателя Карточки, которая служит основанием для уведомления Клиента согласно п.5.7 настоящих Общих условий Договора о невозможности осуществления операций при использовании Карточки, устанавливается:

- от 15 минут и более – для сбоя, повлекшего неработоспособность сети банкоматов, инфокиосков, терминалов, а также Процессинговой системы Банка в рабочие дни;

- от 30 минут и более – для сбоя, повлекшего неработоспособность сети банкоматов, инфокиосков и терминалов, а также Процессинговой системы Банка в выходные и(или) праздничные дни.

5.9. В установленные законодательством сроки уведомить Клиента о необходимости погашения суммы Неурегулированного остатка задолженности посредством направления Клиенту Сообщения.

5.10. Выдавать наличные денежные средства со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с поданной предварительно заявкой на выдачу наличных денежных средств в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения указанной заявки. Заявка на выдачу наличных денежных средств может быть принята в устной форме (по телефону) работником Контакт-центра, в письменной форме работником подразделения Банка, посредством обращения в социальных сетях, мессенджерах, чатах, сообщениях в чате СДБО. При достаточности наличных денежных средств в подразделении Банка денежные средства со Счета могут быть выплачены в день обращения Клиента.

5.11. Направить Клиенту письменное уведомление о результатах рассмотрения указанного в п.4.5 настоящих Общих условий Договора заявления в срок, не превышающий 90 (девяносто) календарных дней с даты получения Банком такого заявления.

5.12. Возместить Клиенту ущерб, причиненный неавторизованными платежными операциями, нарушением порядка инициирования и порядка проведения платежных операций, за исключением случаев, когда соответствующие события стали возможны вследствие несоблюдения Клиентом или Держателями Карточек, эмитированных к Счету Клиента, требований законодательства или Договора.

6. ПРАВА КЛИЕНТА

6.1. Пользоваться предоставленными с использованием Карточки услугами с учетом функциональных возможностей, указанных в п.3.3. настоящих Общих условий Договора.

Операции пополнения Счета, совершенные Клиентом после 21.00. текущего рабочего дня, могут быть отражены Банком по Счету на следующий операционный день, поскольку в указанное время Банк начинает регламентную процедуру закрытия текущего операционного дня Банка, которая сопровождается сменой балансовой даты операционного дня. Под операционным днем понимается деятельность Банка в течение рабочего дня, связанная с обслуживанием клиентов и структурных подразделений Банка, а также завершение обработки информации и формирование ежедневного баланса. Под рабочими днями понимаются дни, которые в соответствии с трудовым законодательством не являются выходными днями, государственными праздниками и праздничными днями, установленными и объявленными Президентом Республики Беларусь нерабочими. Продолжительность операционного дня может включать два и более календарных дня (включая выходные и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь). Операции пополнения Счета, совершенные Клиентом в дни, которые в соответствии с законодательством являются выходными днями, государственными праздниками и праздничными днями, установленными и объявленными Президентом Республики Беларусь нерабочими, если эти дни не признаны рабочими в соответствии с законодательством, либо в дни, официально признанные нерабочими в соответствии с законодательством, датой внесения денежных средств считается следующий банковский день.

Счет может быть пополнен физическим лицом, не являющимся Владельцем Счета, с соблюдением требований законодательства.

6.2. Пользоваться предоставленными по Счету иными услугами в соответствии с законодательством.

6.3. Ежемесячно получать выписки по Счету при обращении в подразделение Банка.

6.4. Обратиться в Банк для замены (перевыпуска) Карточки по истечении срока ее действия, при утере или хищении Карточки, иных случаях, при необходимости.

6.5. Обращаться за изменением установленных Банком ограничений (лимитов) на операции с использованием Карточки (за исключением функциональных ограничений) посредством самостоятельного изменения лимитов в СДБО, обращения в подразделение Банка, а в случае отсутствия доступа в СДБО и возможности обратиться в подразделение Банка - путем обращения в Контакт-центр в соответствии с Правилами БПК и (или) условиями продукта/Тарифного плана с оплатой услуг согласно Перечню вознаграждений. Данным правом не обладает Держатель дополнительной Карточки, наделенный полномочиями, предоставленными в установленном законодательством порядке.

6.6. Разблокировать Карточку, заблокированную в связи с неправильным вводом ПИН-кода (в случае получения Клиентом Карточки на пластиковой заготовке), обратившись в Контакт-центр или подразделение Банка.

6.7. Разблокировать Карточку, заблокированную по причине ее компрометации в целях возобновления возможности ее использования путем подачи письменного заявления, установленной Банком формы, а также получить разъяснения в случае блокировки Карточки по причине ее компрометации.

6.8. В соответствии с законодательством осуществлять операции с использованием Карточки в валюте, отличной от валюты Счета.

6.8.1. При совершении валютно-обменной операции посредством СДБО информирование Клиента, уполномоченного Клиентом лица об установленном обменном курсе, который будет применен Банком при проведении такой валютно-обменной операции, осуществляется Банком непосредственно перед совершением валютно-обменной операций путем отображения значения обменного курса через пользовательский интерфейс СДБО. Клиент до проведения валютно-обменной операции предоставляет свое согласие на применение обменного курса путем совершения действий по проведению валютно-обменной операции в СДБО.

6.8.2. При совершении валютно-обменной операции с использованием Карточки, осуществляемой в кассе, обменном пункте Банка, информирование Клиента, уполномоченного Клиентом лица об установленном обменном курсе, который будет применен Банком при проведении такой валютно-обменной операции, осуществляется Банком непосредственно перед совершением валютно-обменной операций путем отражения значения обменного курса на стенде, специальном электронном табло, либо ином носителе информации у обменных пунктов, касс Банка. Клиент до проведения валютно-обменной операции предоставляет свое согласие на применение обменного курса при осуществлении валютно-обменной операции путем передачи Карточки кассиру.

6.8.3. Для операций, не указанных в пунктах 6.8.1-6.8.2 проведение валютно-обменной операции осуществляется с применением курса, установленного Банком для совершения валютно-обменных операций с использованием Карточки, и (или) обменным курсом, установленным Платежной системой, на дату и время проведения расчетов в Платежной системе и (или) на дату и время обработки операций в Процессинговой системе. Информация о порядке определения обменных курсов (включая методику расчета обменного курса) размещается на Сайте по ссылке <https://www.mtbank.by/cards/converting/>. Информация об установленных (применяемых) Банком обменных курсах для совершения операций с использованием Карточки размещается на Сайте по ссылке <https://www.mtbank.by/courses/>. Информация об обменных курсах Платежных систем публикуется на сайтах Платежных систем в глобальной компьютерной сети Интернет.

Заклячая Договор, Клиент предоставляет согласие на применение обменного курса при осуществлении валютно-обменных операций с использованием Карточки, установленного в соответствии с настоящим пунктом.

6.8.4. Если в результате технического сбоя в работе платежно-расчетного терминала либо иных программных или программно-технических средств, посредством которых проводилась валютно-обменная операция с использованием Карточки, Банк провел эту валютно-обменную операцию с нарушением требований пунктов 6.8.1-6.8.3 настоящего Договора, Клиент или уполномоченное Клиентом лицо вправе требовать ее отмены и проведения валютно-обменной операции по установленному обменному курсу, на использование которого Клиент или уполномоченное Клиентом лицо выразили свое согласие, либо выплаты Клиенту суммы денежных средств (разницы между суммой, списанной (зачисленной, выданной) и подлежащей списанию (зачислению, выдаче) с учетом использованного значения обменного курса).

При поступлении обоснованного требования Клиента или уполномоченного Клиентом лица Банк осуществляет списание (зачисление) денежных средств в сумме, определенной Банком по конкретной валютно-обменной операции. На сумму

денежных средств, которая подлежит выплате Банком Клиенту в результате удовлетворения обоснованного требования Клиента или уполномоченного Клиентом лица, Банк начисляет и уплачивает Клиенту за период с даты проведения валютно-обменной операции по дату удовлетворения обоснованного требования проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке, установленном гражданским законодательством.

6.9. Получить от Банка возмещение списанных со Счета денежных средств по операции, признанной Банком неавторизованной, в срок, не превышающий 90 календарных дней с даты получения Банком указанного в п. 4.5 настоящих Общих условий Договора заявления.

6.10. Держатель карточки имеет право использовать Платежный сервис при соблюдении следующих правил:

6.10.1. Платежный сервис может использоваться только лицом, на имя которого Карточка выпущена в обращение;

6.10.2. Платежный сервис предоставляется только с использованием мобильного платежного приложения Samsung Pay, Apple Pay и других аналогичных;

6.10.3. Платежный сервис может использоваться только в мобильном устройстве, принадлежащем Держателю Карточки, на имя которого Карточка выпущена в обращение.

6.11. Получать информацию о действующей редакции Договора и (или) Перечня вознаграждений и (или) процентных ставок на остаток денежных средств на Счете и (или) Правилах БПК путем самостоятельного ознакомления с соответствующей действующей редакцией на Сайте.

7. ПРАВА БАНКА

7.1. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом законодательства при совершении им операций с использованием Карточки.

7.2. Отказать Клиенту в предоставлении Карточки в пользование, замене (перевыпуске) Карточки по своему усмотрению .

7.3. В одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, прекратить или приостановить действие Карточки, отказать в выпуске в обращение (замене/перевыпуске) Карточки, отказать Клиенту в проведении операции по Счету и (или) приостановить ее осуществление в следующих случаях:

- при непредоставлении Клиентом необходимых документов и сведений для проведения операции, нарушения требований к оформлению документов;

- при обнаружении Банком совершенных по Счету операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и(или) денежных средств на Счете, поступивших в результате осуществления предпринимательской деятельности (за исключением поступления с текущего (расчетного) банковского счета индивидуального предпринимателя на Счет денежных средств, являющихся доходом от предпринимательской деятельности);

- при не представлении Клиентом документов (сведений) необходимых Банку для идентификации участников финансовой операции, верификации, обновления (актуализации) данных о Клиенте, пояснения сути совершаемых по Счету финансовых операций, подтверждения источника происхождения средств на Счете, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами о предотвращении легализации

доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- при возникновении подозрений, что деятельность Клиента может быть связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

- подозрение или наличие у Банка информации о совершении с использованием Карточки операций, повлекших поступление денежных средств на Счет клиента в результате мошеннического инициирования платежа;

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору;

- иных случаях, предусмотренных законодательством, Правилами БПК и настоящим Договором.

7.4. Отказать Клиенту в замене (перевыпуске) Карточки в случае ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.

7.5. Без предварительного уведомления Клиента устанавливать и изменять ограничения (лимиты) на операции с использованием Карточки, в том числе по количеству операций и максимальному размеру операций установленные Банком в соответствии с Правилами БПК и (или) условиями продукта/Тарифного плана, при этом могут устанавливаться различные лимиты в зависимости от территории совершения операций, типов карточек, видов операций, видов ОТС и т.д.

7.6. Блокировать карточку, эмитированную к Счету Клиента по причине компрометации без получения согласия на блокировку Клиента либо Держателя Карточки, наделенного полномочиями, предоставленными в установленном законодательством порядке, с уведомлением Держателя Карточки, наделенного полномочиями, предоставленными в установленном законодательством порядке, или Клиента об этом.

7.7. Запрашивать любые документы и информацию, необходимые для осуществления возложенных на Банк функций законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в том числе функций по идентификации участников финансовой операции, верификации, обновлению (актуализации) данных о Клиенте.

7.8. В случае совершения Клиентом операций в валюте, отличной от валюты Счета, списывать со Счета своим платежным ордером суммы в валюте Счета, эквивалентные суммам совершенных операций по курсам, установленным Банком для совершения валютно-обменных операций с использованием Карточки, и (или) обменным курсам, установленным Платежной системой на дату и время проведения расчетов в Платежной системе и (или) на дату и время обработки операций в Процессинговой системе.

7.9. Самостоятельно на основании платежного ордера, оформленного в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Банка списывать со Счета ошибочно перечисленные (зачисленные) на Счет денежные средства (в т. ч. суммы излишне выплаченного Банком вознаграждения – процентов, мани-бэк (money-back) и подобных выплат), списывать полностью либо частично суммы, ошибочно не списанные со Счета, зачислять полностью либо частично денежные средства, ошибочно списанные со Счета.

7.10. В случае поступления в Банк денежных средств для зачисления на Счет в валюте, отличной от валюты Счета, Владелец Счета поручает Банку провести своим платежным ордером зачисление на Счет суммы в валюте Счета, эквивалентной поступившим для зачисления на Счет средствам по курсу, установленному Банком на дату и время обработки операции в Процессинговой системе, если проведение такой операции предусмотрено законодательством.

7.11. В случае поступления в Банк для зачисления на Счет суммы операции перевода денежных средств на Карточку, совершенной в устройствах (сервисах) иных банков, в валюте, отличной от валюты Счета, Клиент поручает Банку провести своим платежным ордером:

- зачисление на Счет суммы курсовой разницы, если сумма поступившего финансового подтверждения (клиринга) превышает сумму кредитовой авторизации;
- списание со Счета суммы курсовой разницы, если сумма поступившего финансового подтверждения (клиринга) меньше суммы кредитовой авторизации.

Зачисление на Счет или списание со Счета суммы курсовой разницы осуществляется в валюте Счета, эквивалентной денежным средствам, поступившим на Счет для зачисления или списания, по курсу, установленному Банком на дату и время обработки операции в Процессинговой системе, если проведение такой операции предусмотрено законодательством.

7.12. Отказать в удовлетворении ходатайства об изменении ограничений (лимитов) на операции с использованием Карточки, в том числе по количеству операций и максимальному размеру операций, установленных Банком в соответствии с Правилами БПК и (или) условиями продукта/Тарифного плана, ограничений (лимитов) в зависимости от территории совершения операций, типов карточек, видов операций, видов ОТС и т. д.

7.13. Осуществлять рассылку информационных Сообщений на телефонный номер, предоставленный Клиентом в Банк.

7.14. Отказать в признании неавторизованной операции, осуществленной с использованием Карточки, в случаях, предусмотренных законодательством.

7.15. Производить погашение просроченной задолженности по кредитным и другим операциям, подверженным кредитному риску, возникшей по договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также просроченной задолженности по оплате услуг и сервисов, предлагаемых Банком по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, путем списания денежных средств со Счета платежным ордером Банка при отсутствии у Клиента собственных денежных средств на текущих (расчетных) или иных счетах, открытых согласно условиям таких договоров. списание со Счета денежных средств в счет погашения такой задолженности, выраженной в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания.

7.16. При возникновении просроченной задолженности по неуплаченным в соответствии с п. 4.12. настоящих Общих условий Договора комиссиям, начисленным Банком в соответствии с Перечнем вознаграждений за оказанные Банком по Договору услуги, списать сумму такой задолженности платежным ордером Банка с текущих (расчетных) банковских и иных счетов Клиента; с текущих (расчетных) счетов Клиента в валюте, отличной от валюты Счета, списание денежных средств в счет погашения сумм просроченных комиссий по Договору осуществляется по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания.

7.17. В случае поступления в Банк суммы операции перевода (возврата) денежных средств на Карточку, совершенной в устройствах (сервисах) иных банков, к зачислению на закрытый Счет, при условии наличия у Клиента других открытых Счетов, Клиент поручает Банку провести своим платежным ордером:

зачисление суммы на другой действующий Счет, открытый в той же валюте;

зачисление суммы на другой действующий Счет, открытый в валюте, отличной от валюты закрытого Счета, по курсу, установленному Банком на дату зачисления денежных средств на действующий счет.

7.18. Изменять по своему усмотрению состав пакета банковских услуг по Тарифному плану, в рамках которого предоставлена Карточка. Актуальная информация о составе пакетов банковских услуг по Тарифному плану указывается Банком на Сайте в соответствующем разделе.

7.19. Направлять Клиенту ежемесячную выписку по Счету на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк как личный e-mail Клиента и(или) посредством отправки Сообщений.

7.20. Информировать Клиента об условиях и способах использования продукта, о сервисах, связанных с использованием продукта, о проводимых Банком рекламных акциях, играх и маркетинговых мероприятиях, связанных с продуктом, посредством направления письма по почте, телефонной связи, Сообщения, а также посредством использования СДБО.7.21. На полную или частичную передачу выполнения отдельных функций, бизнес-процессов, видов деятельности для выполнения Аутсорсинговой организацией с целью реализации прав и обязанностей Банка по Договору.

7.22. Списывать в беспорядном порядке со Счета Клиента платежным ордером Банка денежные средства на основании исполнительных документов, определяемых законодательством, в том числе в соответствии с платежными инструкциями АИС ИДО.

7.23. В случае поступления в Банк электронного документа АИС ИДО, содержащего общую сумму неисполненных денежных обязательств Клиента, Банк приостанавливает расходные операции по Счету Клиента на сумму неисполненных денежных обязательств, указанную в электронном документе АИС ИДО. Банк не рассматривает возражения Клиента по списанию со счета денежных средств в беспорядном порядке в случаях и порядке, когда такое списание денежных средств предусмотрено законодательством.

7.24. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и закрыть Счет Клиента, в том числе в случае неисполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных п.4.14, п.4.18 настоящих Общих условий Договора, и в случаях, предусмотренных законодательными актами о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. При этом Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении Банка.

7.25. В одностороннем порядке без предварительного уведомления Держателя Карточки и без получения согласия Держателя Карточки имеет право прекратить, заблокировать или приостановить действие Карточки по причине наличия для Банка репутационных, комплаенс-рисков и иных рисков при обслуживании Клиента (при этом степень существенности риска, препятствующая взаимоотношениям с Клиентом, определяется Банком самостоятельно по своему усмотрению) или по любым иным причинам в любой момент по усмотрению Банка.

7.26. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и закрыть Счет Клиента в случае наличия для Банка репутационных, комплаенс-рисков и иных рисков при обслуживании Клиента (при этом степень существенности риска, препятствующая взаимоотношениям с Клиентом, определяется Банком самостоятельно по своему усмотрению) с предварительным уведомлением Клиента перед закрытием Счета по любому каналу связи, в том числе сообщением по электронной почте. При этом Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении Банка.

7.27. Осуществлять звонки Клиенту посредством телефонной связи с целью проверки корректности внесенных контактных данных Клиента в Договор и информационные системы Банка, пояснения вопросов касательно условий заключенного Договора (при их возникновении), консультирования по условиям продукта, выяснения причин неиспользования продукта, степени удовлетворенности приобретённым продуктом и качеством обслуживания в Банке.

7.28. Не возвращать Держателю Карточку, изъятую по причинам, указанным в пункте 3.8 настоящих Общих условий Договора, либо оставленную в Банке или переданную в Банк иными банками, организациями торговли (сервиса) либо третьими лицами, а также заблокировать такую Карточку без предварительного уведомления Клиента или Держателя Карточки в целях минимизации риска совершения неавторизованных операций с использованием Карточки.

7.29. Отказать в разблокировке заблокированной Карточки без объяснения причин (за исключением случаев разблокировки, указанных в пунктах 6.6-6.7 настоящих Общих условий Договора).

7.30. Отказать Клиенту в проведении операции по Счету, если она противоречит законодательству, или отсрочить ее выполнение до выяснения правомерности операции в случаях, когда сделка вызывает сомнение в ее соответствии законодательству.

8. ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ СТОРОН

8.1. Клиент поручает Банку списывать со Счета суммы причитающихся Банку вознаграждений и иных платежей согласно условиям настоящего Договора платежным ордером, оформленным Банком. Списание со Счета денежных средств в счет погашения сумм комиссионного вознаграждения, выраженного в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу, указанному в Перечне вознаграждений.

8.2. Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком по Договору услуги в соответствии с Перечнем вознаграждений. С подлежащими уплате по настоящему Договору комиссионными и иными вознаграждениями Перечня вознаграждений Клиент ознакомлен на момент заключения Договора.

По операциям с использованием Карточки в зависимости от условий продукта/Тарифного плана взимается вознаграждение за:

- сервисное обслуживание Карточки,
- выпуск/замену (перевыпуск) Карточки,
- пользование пакетом услуг,
- замену (перевыпуск) Карточки по инициативе Клиента,
- просмотр доступного остатка денежных средств в банкоматах,
- информирование об операциях с использованием Карточки,

выдачу справок по Счету,
выяснение в Международных платежных системах, иных платежных системах
правильности списания со Счета денежных средств,
безналичное зачисление денежных средств на Счет,
выдачу наличных денежных средств,
иные услуги (смена ПИН-кода в банкомате Банка, предоставление информации о
балансе Счета работником Контакт - центра посредством звонка и других каналов
коммуникаций с Клиентом, установление индивидуальных авторизационных лимитов
по банковской платежной карточке (без использования СДБО), выдача наличных
денежных средств по расходному кассовому документу со Счета при наличии у
Клиента Карточки в статусе «Активная», ежемесячное обслуживание Счета, по
которому не было движения денежных средств в течение 12 календарных месяцев с
даты последней операции, отправка ПИН-кода работником Контакт-центра при
обращении Клиента посредством звонка или других каналов коммуникаций,
зачисление на Карточку денежных средств, поступивших по переводу, совершенному
с использованием Карточки в устройствах и сервисах банков-нерезидентов),
открытие и ведение Счета,
переводы денежных средств, в том числе с использованием сервиса переводов
денежных средств,
кассовые операции,
дистанционное банковское обслуживание,
предоставление пакетов услуг,
предоставление пакетов премиального обслуживания.

Вознаграждение устанавливается в фиксированных денежных суммах или в
процентном выражении от суммы операции (в т.ч. с минимальными и (или)
максимальными ограничениями). Оплата вознаграждения за проводимую Банком
операцию осуществляется одновременно с ее проведением, если иное не определено
законодательством, локальными правовыми актами Банка, настоящим Договором
или на основании отдельно заключенного между Сторонами договора на
определенную банковскую операцию. Конкретные размеры вознаграждений в
фиксированных денежных суммах или процентном выражении от суммы операции
(их детализация) приведены в Перечне вознаграждений. Перечень вознаграждений
может изменяться Банком, о чем Банк предварительно извещает Клиента (не позднее
чем за 30 (тридцать) календарных дней до изменения) путем отправки push-
уведомления Клиентам, зарегистрированным в мобильном приложении «MTBank
Moby». Клиентов, незарегистрированных в мобильном приложении «MTBank Moby»,
Банк уведомляет путем отправки уведомления посредством мессенджера Viber на
номер мобильного телефона Клиента, зарегистрированный в учетной системе Банка,
с последующим направлением SMS-сообщения в случае неполучения Банком
подтверждения об успешной доставке направленного уведомления посредством
мессенджера Viber. В целях дополнительного информирования Банк уведомляет
Клиентов путем размещения соответствующей информации на Сайте.

8.3. Банк вправе изменить размер вознаграждения, применяемый по Договору
согласно Перечню вознаграждений, и установить его (вознаграждение) в
индивидуальном размере. Банк информирует Клиента об установлении
индивидуального размера вознаграждения по Договору путем направления Клиенту
уведомления любым из способов, указанных в пункте 10.6 Договора.

Индивидуальный размер вознаграждения по Договору Клиента вступает в действие в сроки, указанные в таком уведомлении.

8.4. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк начисляет Клиенту в последний рабочий день каждого месяца (а также в день закрытия Счета) проценты, согласно утвержденных Банком процентных ставок по остаткам денежных средств на текущих (расчетных) счетах, доступ к которым обеспечивается при использовании Карточки, исходя из остатка денежных средств на Счете, сформированного на начало операционного дня и перечисляет их на Счет. Размер данных процентных ставок может различаться по отдельным видам банковских продуктов. Начисление процентов производится из расчета 360 дней в году и 30 календарных дней в месяце. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимается, а в феврале остаток за последнее число месяца повторяется столько раз, сколько дней недостает до 30.

Информация о размере процентных ставок по остаткам денежных средств клиентов на текущих (расчетных) счетах, доступ к которым обеспечивается при использовании Карточки, размещается на Сайте.

Банк вправе изменять размер процентов, начисляемых на остатки денежных средств по текущим (расчетным) счетам, доступ к которым обеспечивается при использовании Карточки. При этом, изменение размера процентных ставок, согласно которых производится начисление процентов, производится после предварительного (не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до изменения) уведомления Клиента путем размещения информации на Сайте, по адресу электронной почты, указанному Клиентом или иными доступными способами по усмотрению Банка.

8.5. В случае выявления Банком факта совершения Клиентом операций по Счету, по субъективному мнению Банка, заведомо (специально) направленных на получение Клиентом необоснованного (завышенного) процентного дохода по Счету, начисляемого в силу особенностей технологической обработки операций по Счету и их отражения в учете Банка, на сумму денежных средств, которые фактически сняты (получены) Клиентом, Банк вправе пересчитать (уменьшить) сумму процентного дохода по Счету за период, в котором выявлены такие операции.

При пересчете (уменьшении) Банком суммы процентного дохода по Счету Клиента более чем за один платежный период (истекший календарный месяц), Банк вправе, в одностороннем порядке с последующим письменным уведомлением Клиента, снизить размер процентной ставки, установленной для начисления процентов на остаток собственных денежных средств Клиента на Счете и установить ее в размере 0,000001 процентов годовых по день закрытия Счета.

Банк также может воспользоваться своим правом, определенным в части 2 настоящего пункта настоящих Общих условий Договора, и снизить размер процентной ставки, установленной для начисления процентов на остаток собственных денежных средств Клиента по другим Счетам Клиента, открытым в Банке, установив ее в размере 0,000001 процентов годовых по день закрытия Счета.

8.6. В случае опротестования операции по процедурам, регламентированным Платежными системами, возврат денежных средств по опротестованной операции осуществляется путем зачисления суммы опротестованной операции на Счет в размере списанной в валюте Счета суммы денежных средств.

В случае если на момент возврата опротестованной суммы Счет Клиента закрыт, денежные средства могут быть возвращены на другой текущий (расчетный) счет, открытый Клиентом в Банке, или выданы наличными через кассу Банка.

Зачисление опротестованной суммы (в размере списанной в валюте Счета суммы денежных средств) на другой текущий (расчетный) счет Клиента, открытый в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется в валюте такого счета по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату зачисления суммы опротестованной операции.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Стороны несут ответственность за нарушение условий Договора в соответствии с законодательством и Договором.

9.2. Клиент несет ответственность за предоставление Банку недостоверной информации.

9.3. Клиент несет ответственность за все последствия, вызванные незаконным использованием Карточки, вызванные умыслом или неосторожностью Клиента, нарушением Правил БПК, а также за действия Держателей дополнительных Карточек, уполномоченных Клиентом в установленном законодательством порядке.

9.4. В случае подачи Клиентом заявления на опротестование операции, Клиент дает согласие Банку на передачу сведений об операции в Платежную систему, правоохранительные органы, банк-эквайер, ОТС для проведения разбирательства и урегулирования претензии.

9.5. В случае непогашения Неурегулированного остатка задолженности в установленный срок, Клиент уплачивает Банку пенью в размере 0,3% от суммы Неурегулированного остатка задолженности за каждый день просрочки.

9.6. В случае несвоевременного исполнения платежных инструкций Клиента, незачисления, несвоевременного зачисления Клиенту поступивших денежных средств, Банк уплачивает Клиенту пенью в размере 0,1% от несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

9.7. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в случае издания уполномоченными органами нормативных актов, ограничивающих, приостанавливающих либо запрещающих проведение операций по Счету.

9.8. Банк не несет ответственности за списание денежных средств со Счета Клиента в случае утери или хищения Карточки (в случае выпуска Карточки на пластиковой заготовке) до момента блокировки Карточки, а также за совершенные неправомерные (мошеннические) действия третьими лицами не по вине Банка, если иное не предусмотрено законодательством и Договором.

9.9. Банк не несет ответственности за действия организаций и банков, отказавшихся по каким-либо причинам принять Карточку, осуществить операцию с ее использованием и т.п., а также в случае неисправности банкомата (другого оборудования по обслуживанию Карточек) другого банка, повлекшей повреждение Карточки.

9.10. При непредоставлении Клиентом Банку информации о номере мобильного телефона и (или) отсутствии у Клиента мобильного телефона Банк не несет ответственности за невозможность оказания услуг, для предоставления которых необходимо наличие номера мобильного телефона.

9.11. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажором), поломками и авариями технических систем (возникших не по вине

Сторон), вступлением в силу актов государственных органов, делающих невозможным исполнение Договора. Банк обязуется возобновить надлежащее исполнение Договора после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

9.12. Клиент несет ответственность за ошибки, допущенные Клиентом (Держателем дополнительной Карточки, уполномоченным Клиентом в порядке, установленном законодательством) при вводе реквизитов, необходимых для совершения операции перевода денежных средств в сервисах переводов Банка, а также сторонних банков. В рассматриваемом случае денежные средства являются ошибочно перечисленными (зачисленными) надлежащему бенефициару и подлежат возврату надлежащим бенефициаром или в судебном порядке.

9.13. Клиент несет ответственность за соблюдение требований Договора, в том числе условий безопасного использования Карточек, а также за соблюдение данных требований Держателями дополнительных Карточек, эмитированных к Счету Клиента, и возмещает Банку в полном объеме ущерб, причиненный Банку действиями Клиента или Держателей дополнительных Карточек, нарушающими законодательство и (или) условия Договора, в том числе повлекшими неавторизованные платежные операции. Сумма ущерба определяется Банком и указывается в требовании о возмещении ущерба, направляемом Банком Клиенту.

10. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Изменения и дополнения к Договору принимаются по соглашению Сторон, если иное не оговорено в Договоре, и оформляются путем подписания дополнительного соглашения или другими способами, не противоречащим действующему законодательству.

Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе изменять и (или) дополнять настоящие Общие условия Договора, Правила БПК путем утверждения новой редакции и размещения новой редакции Общих условий Договора, новой редакции Правил БПК на Сайте не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в действие и с предварительным уведомлением Клиентов. Уведомление осуществляется путем отправки push-уведомления Клиентам, зарегистрированным в мобильном приложении «MTBank Moby». Клиентов, незарегистрированных в мобильном приложении «MTBank Moby», Банк уведомляет путем отправки уведомления посредством мессенджера Viber на номер мобильного телефона Клиента, зарегистрированный в учетной системе Банка, с последующим направлением SMS-сообщения в случае неполучения Банком подтверждения об успешной доставке направленного уведомления посредством мессенджера Viber. В целях дополнительного информирования Банк уведомляет Клиентов путем размещения соответствующей информации на Сайте.

Если Клиент после направления Банком уведомления не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу изменений в Договор не уведомил Банк в письменной форме о непринятии соответствующих изменений, Клиент считается принявшим соответствующие изменения. Банк информирует Клиента о принятии Клиентом изменений в Договор путем размещения уведомления на Сайте за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу изменений в Договор.

Если Клиент после направления Банком уведомления не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу изменений письменно уведомил Банк о неприятии соответствующих изменений:

Банк в письменной форме информирует Клиента о том, что Клиент имеет право в одностороннем порядке в любое время до даты вступления в силу изменений в Договор отказаться от исполнения Договора в соответствии с п. 10.3.1 настоящих Общих условий Договора;

Банк имеет право отказаться от исполнения Договора в день вступления в силу изменений в Договор с направлением Клиенту соответствующего уведомления одним или несколькими способами, предусмотренными в пункте 10.6 Общих условий Договора. Согласием Клиента на внесение изменений в Договор является непоступление в Банк письменного отказа Клиента от принятия соответствующих изменений в Договор не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу.

10.2. Договор может быть расторгнут досрочно по соглашению Сторон.

10.3. Договор может быть прекращен (расторгнут) и Счет закрыт путем одностороннего отказа от исполнения Договора:

10.3.1. Владельцем Счета при условии полного исполнения им своих обязательств перед Банком;

10.3.2. Банком в одностороннем внесудебном порядке:

10.3.2.1. при одновременном соответствии следующим условиям:

- отсутствие движения денежных средств по Счету в течение последних 12-ти месяцев и более,

- отсутствие на момент закрытия Счета действующих Карточек к Счету,

- Счет Клиента не является единственным Счетом, открытым на имя Клиента в Банке,

- закрыты связанные со Счетом кредитные и депозитные договоры (при наличии),

- в течение последних 12-ти месяцев по Счету не было арестов/блокировок денежных средств,

- на момент закрытия Счета отсутствует Неурегулированный остаток задолженности Клиента и задолженность за оказанные Клиенту услуги согласно Перечню вознаграждений,

- остаток денежных средств на Счете равен нулю;

10.3.2.2 в случаях, оговоренных в п. 7.3, п. 7.26 настоящих Общих условий Договора;

10.3.2.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

10.4. Односторонний отказ Клиента от исполнения Договора и закрытие Счета производится на основании письменного заявления Клиента установленного Банком образца.

10.5. Односторонний отказ Банка от исполнения Договора и закрытие Счета, в случаях, указанных в п.10.3.2 настоящих Общих условий Договора, осуществляется после предварительного уведомления Клиента одним из способов, предусмотренных в пункте 10.6. Договора, не позднее, чем за 30 календарных дней (за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также абзацев 4, 5 п. 7.3, п. 7.26 настоящих Общих условий Договора). При этом, Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении Банка.

Уведомление Клиента об одностороннем отказе Банка от исполнения Договора и закрытия Счета в случаях, предусмотренных законодательными актами о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также в случаях, предусмотренных абзацами 4, 5 п. 7.3, п. 7.26 настоящих Общих условий Договора осуществляется в порядке, определенном данными законодательными актами, правилами внутреннего контроля Банка и Договором.

10.6. Уведомления, направленные (переданные) Стороной-отправителем, считаются полученными Стороной-адресатом в следующие сроки:

уведомления, направленные почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, - с момента доставки или вручения Стороне-адресату либо по истечении 3 календарных дней со дня направления уведомления Стороной-отправителем в зависимости от того, что наступило ранее. Уведомление считается полученным Стороной-адресатом по истечении 3 календарных дней со дня его отправки Стороной-отправителем в том числе в случае возврата уведомления Стороне-отправителю в связи с фактическим отсутствием (выбытием) Стороны-адресата, ее неявкой за получением уведомления, отказом от получения уведомления;

уведомления, направленные нарочным — с момента вручения Стороне-адресату;

уведомления, направленные посредством электронной почты (e-mail), – с момента отправки Стороной-отправителем. В случае направления Стороной-отправителем Стороне-адресату дублирующего письменного уведомления почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, уведомление считается полученным с момента отправки уведомления по электронной почте;

уведомления, направленные посредством СДБО – с момента отправки Стороной-отправителем;

уведомления Клиента, направляемые путем отправки Сообщения - с момента отправки Стороной-отправителем;

уведомления Клиента, направляемые путем их размещения на Сайте, - с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей Сайта посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет.

Для цели доставки корреспонденции Сторонами используются адреса, указанные в настоящем Договоре.

Данные адреса считаются действительными до момента письменного уведомления одной Стороной другой Стороны об их изменении.

Полномочия лиц, принимающих корреспонденцию со стороны Банка, считаются явствующими из обстановки. Уведомление, направленное Клиенту по последним известным Банку реквизитам, считается полученным Клиентом.

Банк и Клиент признают, что Сообщение, размещение информации на Сайте являются надлежащим уведомлением, гарантирующим получение информации.

10.7. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, требования Антикоррупционной политики ЗАО «МТБанк» (далее – Антикоррупционные нормы).

При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые

противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

10.8. Клиент ознакомлен с информацией, касающейся Закона США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» и Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации Закона Соединенных Штатов Америки о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях от 18 марта 2015 года (далее – Соглашение), а также с последствиями, предусмотренными Указом Президента Республики Беларусь от 15 октября 2015 № 422 «О представлении информации налоговым органам иностранных государств» при отказе от предоставления информации и (или) документов, необходимых для выполнения обязательств по Соглашению, и обязуется в случае изменения сведений о принадлежности к американским налогоплательщикам предоставить необходимые документы и информацию в Банк не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты изменения сведений.

10.9. В случае наличия у Банка информации о предполагаемых или выявленных фактах неправомерных действий третьих лиц либо угроз для безопасности оказания платежных услуг Банк уведомляет об этом Клиента одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- размещение информации на Сайте;
- направление Сообщения;
- направление письменного уведомления;
- иным способом.

10.10. Спорные вопросы, возникающие в ходе выполнения Договора, рассматриваются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством, в суде по месту нахождения Банка.

10.11. Указанные в Договоре адрес регистрации и иная контактная информация Клиента считаются действительными до момента уведомления Банка Клиентом об их изменении.

10.12. Место нахождения и реквизиты Банка:

- Закрытое акционерное общество «МТБанк»,
- 220007, г. Минск, ул. Толстого, 10,
- УНП 100394906, БИК МТВКВУ22,
- Номер в реестре 112.100394906.1-2-3-4-5.1110-0-0-0-9,
- Информация о Контакт-центре Банка:
- телефоны; +375 (17) 229-99-99, +375 (29) 509-99-99 (МТС), +375 (44) 509-99-99 (A1), +375 (25) 509-99-99 (Life:)),
- режим работы: круглосуточно.
- Сайт Банка: www.mtbank.by