



Приложение №12 к Приказу АО «АЛЬФА-БАНК» от 28.06.2017 г. №828

ДОГОВОР
о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов
оператора по приему платежей

Москва 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ.

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ.....	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	6
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА.....	8
4. ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ПОРЯДОК ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА.....	15
5. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	18
6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «SMS-ОПОВЕЩЕНИЕ».....	18
7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «Альфа-Чек Бизнес».....	19
8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ПОСТОЯННЫЕ ПОРУЧЕНИЯ».....	24
9. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.....	26
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА.....	26
11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	28
12. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ	30
Приложение №1	33
Приложение №2	36
Приложение №3	37
Приложение №4	39
Приложение №5	40
Приложение №6	41
Приложение №7	46

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов оператора по приему платежей, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ.

«Альфа-Чек Бизнес» - услуга Банка по направлению на один Зарегистрированный номер телефона, указанный в Заявлении по Карте, мини-выписки в виде SMS-сообщения, содержащего информацию о проведенных операциях с использованием Карты, к которой подключена услуга «Альфа-Чек Бизнес», информации об истечении срока действия Карты.

Банковская карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями Банка России. Банк принимает Банковскую карточку Клиента с любым количеством уполномоченных лиц Клиента, наделенных Клиентом правом подписи.

Блокирование Карты – временное приостановление использования Карты.

Держатель Карты (Держатель) – физическое лицо, представитель Клиента, на имя которого Банк выпустил Карту, в соответствии с Заявлением по Карте.

Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц – договор, по условиям которого Оператор по приему платежей вправе от своего имени или от имени Поставщика и за счет Поставщика осуществлять прием денежных средств от Плательщиков в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед Поставщиком, а также обязан осуществлять последующие расчеты с Поставщиком в установленном указанным договором порядке и в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая требования о расходовании наличных денег, поступивших в кассу Оператора по приему платежей.

Зарегистрированный номер телефона – номер телефона сотовой связи руководителя Клиента/ Пользователя/ Держателя Карты/ Уполномоченного представителя/ иного представителя Клиента, зарегистрированный в Системе и/или указанный Клиентом Банку, в том числе, при заключении Договора, открытии Счета, подключении услуг Банка, а также в иных, установленных Сторонами случаях.

Заявление по Карте – заявление Клиента на выпуск/перевыпуск/разблокирование/о прекращении действия Карты/ об изменении информации о Держателе Карты/ подключение/отключение/изменение услуги «Альфа-Чек Бизнес». Форма Заявления по Карте утверждается Банком.

Заявление о переводе – Заявление о переводе денежных средств со Счета Клиента в валюте РФ, содержащее Постоянное поручение Клиента. Формы Заявлений о переводе размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru.

Карта Альфа-Cash Агент (Карта) – эмитированная Банком локальная банковская карта, предназначенная для совершения Держателем Карты операций по внесению наличных денежных средств с использованием Карты на Счет Карты в Cash-in Банка в соответствии с Правилами.

Клиент – Оператор по приему платежей, заключивший с Банком Договор.

Кодовое слово – слово, регистрируемое в базе данных Банка и используемое для аутентификации Клиента в Телефонном центре Банка.

Оператор по приему платежей – юридическое лицо (резидент РФ), заключившее с Поставщиком Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Основной счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Клиенту в том же Подразделении Банка, в котором открыт Счет (Счета). Реквизиты Основного счета указываются Клиентом в Подтверждении о присоединении. При наличии у Клиента в Подразделении Банка более одного Счета, в качестве Основного счета может выступать только один расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Клиенту в том же Подразделении Банка, в котором открыт Счет (Счета).

Очередь – очередь не исполненных в срок распоряжений.

Пакет услуг – тарифы Банка на расчетно – кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц/индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, физических лиц, занимающихся частной практикой, объединенные в единый сборник в целях их пакетной реализации, при этом стоимость каждой отдельной составляющей Пакета услуг может быть отлична от стоимости стандартных услуг, реализуемых в рамках Стандартных тарифов.

Перевыпуск Карты – плановый или внеплановый перевыпуск Карты, а также перевыпуск в связи с Утратой Карты/утратой ПИН-конверта/ПИН, в т.ч. в связи с технической неисправностью Карты, досрочным продлением Карты, изменением наименования Клиента для эмбоссирования по инициативе Клиента.

ПИН – персональный идентификационный номер, присваиваемый Карте и являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя в Cash-in Банка.

ПИН – конверт – конверт, защищенный от вскрытия без нарушения целостности, содержащий ПИН, и предназначенный для передачи Держателю.

Плательщик – физическое лицо, осуществляющее внесение Оператору по приему платежей денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед Поставщиком.

Платежный агент – юридическое лицо (резидент РФ), за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель (резидент РФ), осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является Оператор по приему платежей либо Платежный субагент.

Платежный субагент – юридическое лицо (резидент РФ) или индивидуальный предприниматель (резидент РФ), заключившие с Оператором по приему платежей Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Поставщик – юридическое лицо (резидент РФ), за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель (резидент РФ), получающие денежные средства Плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Постоянное поручение (ПП) – длительное распоряжение Клиента на перевод денежных средств со Счета в валюте российской Федерации в размере, согласно графику и реквизитам, установленным таким распоряжением.

Подтверждение о присоединении – документ, оформляемый Клиентом по форме Приложения №3 к настоящему Договору, подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора в целом.

Подразделение Банка – территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета. В случаях, когда по тексту Договора содержится указание на местное время, местное время определяется по месту нахождения Подразделения Банка.

Пользователь Услуги «SMS-Оповещение» (Пользователь) – физическое лицо, представитель Клиента, включенный в Банковскую карточку Клиента, уполномоченный Клиентом подписывать электронные документы в Системе, в отношении которого Клиентом подключена Услуга «SMS-Оповещение».

Правила – Правила пользования Картой Альфа–Cash Агент (Приложение №6 к Договору).

Прекращение действия Карты – окончательное прекращение использования Карты, т.е. разблокирование такой Карты невозможно.

Рабочий день – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни – суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

Система «Альфа-Клиент On-line»/ Система «Альфа-Бизнес Онлайн» (при совместном упоминании – Система) – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении денежных средств по Счету. Обслуживание Клиента по Системе «Альфа-Клиент On-line»/ Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» осуществляется сторонами в соответствии с Договором на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Клиент On-line»/ Договором на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн», заключаемом Сторонами отдельно.

Справки – установленные нормативными актами Банка России в части валютного законодательства справка о валютных операциях, справка о подтверждающих документах, в том числе корректирующие справки.

Стандартные тарифы - тарифы Банка на расчетно–кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц/индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, физических лиц, занимающихся частной практикой.

Счет – специальный банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый Оператору по приему платежей для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента в Банке в соответствии с целями, указанными в Договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, и на основании требований Федерального закона от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Счет Карты – Счет, к которому выпущена Карта.

Текущий доступный остаток – сумма денежных средств, определяемая остатком на Счете Карты с учетом заблокированных сумм.

Тарифы – Пакеты услуг и Стандартные тарифы при совместном упоминании.

Телефонный центр Банка – подразделение Банка, обеспечивающее поддержку Клиента по вопросам работы в Системе и обслуживания Счета посредством телефонного канала при участии оператора – работника Банка.

Услуга «SMS – Оповещение» – услуга по предоставлению информации в виде короткого сообщения на Зарегистрированный номер телефона о поступлении и (или) списании денежных средств со Счета.

Услуга «Постоянные поручения» - услуга Банка по переводу денежных средств в валюте РФ со Счета Клиента на основании Постоянного поручения Клиента, установленного Заявлением о переводе денежных. Услуга «Постоянные поручения» подключается Клиенту в момент принятия Банком к исполнению Заявления о переводе. Услуга «Постоянные поручения» предоставляется только Клиентам – резидентам для осуществления платежей в пользу резидентов.

Утрата Карты – утрата вследствие утери, кражи или по иным причинам, а также получение информации о номере, сроке действия и кодировке магнитной полосы Карты третьим лицом.

Уполномоченный представитель – физическое лицо, имеющее право действовать от имени Клиента на основании учредительных документов без доверенности (руководитель Клиента), либо лицо, действующее на основании выданной руководителем Клиента надлежаще оформленной доверенности, заверенной отпечатком печати Клиента, либо лицо, имеющие право подписи в соответствии с Банковской карточкой.

Cash-in Банка – многофункциональный электронный программно-технический комплекс Банка, предназначенный для совершения Клиентами без участия работника Банка операций по внесению наличных денежных средств на Счет Карты Клиента, составления документов по операциям с использованием Карт, выдачи информации по Счету Карты, а также для составления документов, подтверждающих совершение соответствующих операций.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

2.1. Договор определяет порядок открытия и закрытия Счета, а также условия и порядок предоставления Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию Клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии представления Клиентом в Банк документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации). Договор считается заключенным между Сторонами с даты открытия первого Счета и получения Банком от Клиента (его уполномоченного представителя) письменного Подтверждения о присоединении на бумажном носителе. Подтверждение о присоединении с отметкой о его принятии Банком является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Второй экземпляр Подтверждения о присоединении к условиям Договора с отметкой о принятии Банком передается Клиенту после открытия Счета на основании документов, указанных в пункте 3.1.1 настоящего Договора, представляемых Клиентом одновременно с Подтверждением о присоединении.

В случае, если на дату представления в Банк Подтверждения о присоединении

Сторонами был заключен договор банковского счета в валюте Российской Федерации (специального банковского счета) с целью открытия Клиенту в Банке специального банковского счета в валюте Российской Федерации Оператора по приему платежей, такой договор банковского счета указывается в Подтверждении о присоединении. Договор банковского счета (специального банковского счета), указанный в Подтверждении о присоединении, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора с даты заключения Договора. Датой заключения Договора в указанном случае является дата принятия Банком от Клиента письменного Подтверждения о присоединении на бумажном носителе.

2.3. По Счету допускается совершение следующих операций в валюте РФ:

- 2.3.1. зачисление принятых от Плательщиков наличных денежных средств;
- 2.3.2. зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета Платежного агента;
- 2.3.3. списание денежных средств на специальный банковский счет Платежного агента или Поставщика;
- 2.3.4. списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

2.4. Публикация Договора:

2.4.1. Настоящий Договор распространяется:

2.4.1.1. в электронной форме:

- путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru;
- по электронной почте/ Системе путем направления файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате. Файл направляется по запросу Клиента.

2.4.1.2. в бумажной форме – в Подразделении Банка.

2.5. Идентификация Договора

Полное наименование документа:

«Договор о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов оператора по приему платежей».

Редакция №.4

Редакция утверждена и введена в действие Приказом АО «АЛЬФА-БАНК»:

Дата публикации редакции в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru:

Дата введения редакции в действие: г.

2.6. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) в Тарифы. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

2.6.1. Договор становится обязательным для Сторон с даты их введения в действие. Дата введения в действие изменений и (или) дополнений в Договор устанавливается Приказом Банка. Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения изменений и (или) дополнений в Договор в действие опубликовать новую редакцию Договора на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru;

2.6.2. Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. Новые Тарифы размещаются Банком на информационных стендах в

Подразделениях Банка.

- 2.7** Клиент обязан ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru, для получения сведений о новой редакции Договора, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и/или Тарифы.

2.8. Информация о Банке

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК».

ИНН 7728168971, ОГРН 1027700067328, БИК 044525593, К/с 30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО.

Адрес места нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27.

Генеральная лицензия Банка России №1326.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА.

3.1. Порядок открытия Счета:

- 3.1.1.** Счет открывается Клиенту на основании заявления об открытии банковского счета в АО «АЛЬФА-БАНК», бланк которого выдается Банком, и прилагаемых к нему документов, представленных Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением установленных законодательством Российской Федерации случаев.

- 3.1.2.** Банк открывает Клиенту Счет в порядке, установленном Договором. Количество Счетов, открываемых Банком Клиенту по Договору, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации.

- 3.1.3.** Клиент настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия любого Счета по Договору:

- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета;
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации.

3.2. Порядок обслуживания Счета.

- 3.2.1.** Банк обязан осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению расчетные и кассовые операции, предусмотренные п. 2.3 Договора, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

- 3.2.2.** Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Счетам и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- 3.2.3.** Обслуживание Клиента осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка.

Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующего сообщения на

информационных стендах в клиентских залах, или иным способом, установленным Банком. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

3.2.4. В рамках обслуживания Счета Банк предоставляет Клиенту информацию о состоянии Счета по телефону с использованием Кодового слова без взимания дополнительной платы. Клиент вправе установить отдельное Кодовое слово для получения информации о состоянии Счета, открытого в Банке по Договору для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), указав такое Кодовое слово в заявлении о применении/изменении Кодового слова для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством). Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о счетах и операциях Клиента посредством телефонной связи, несет Клиент.

3.2.5. Клиент обязан распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете, в пределах остатка на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, валютным законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте Российской Федерации.

3.2.6. Клиент обязан не допускать дебетового сальдо по Счету.

3.2.7. По заявлению Клиента Банк выдает ежедневно либо за отчетный период выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов, которые, по желанию Клиента, могут направляться заказной почтой по адресу, указанному им в заявлении. Посылка заказной почты производится за счет Клиента.

Со дня, следующего за днем начала использования Системы, Банк представляет Клиенту выписки по Счету и (или) документы в обоснование произведенных расчетов только в электронном виде. В случае необходимости представления на постоянной основе выписок по Счету и (или) копий подтверждающих документов на бумажном носителе, Клиенту необходимо представить заявление об изменении порядка представления выписок по Счету и приложений к ним с указанием способа их представления по форме Приложения №4 к настоящему Договору.

В случае, если Клиент обслуживается по Пакету услуг, которым представление выписки по Счету и (или) документы в обоснование произведенных расчетов предусмотрено только в электронном виде, Банк представляет выписки по Счету и документы в обоснование произведенных расчетов на бумажном носителе в соответствии с тарифами Пакета услуг, по которым обслуживается Клиент.

3.2.8. Клиент обязан ежедневно либо за отчетный период получать выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов, в том числе по Счету Карты, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. Выписки по Счету формируются Банком текущим днем за предшествующую дату (отчетный период).

3.2.9. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета/заключении Договора, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета/заключении Договора в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии): его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Клиент обязан уведомлять Банк в письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии), подтверждающие изменение указанных

сведений, не позднее 2 (двух) Рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации). Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Банковской карточке Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом в Банковской карточке, не представлять в Банк платежные документы Клиента, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, Клиент обязан представлять в Банк новую Банковскую карточку.

Клиент обязан незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться Счетом и/или совершать от имени Клиента какие либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором, выданных Клиентом любым представителям, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления, несет Клиент.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой Банковской карточки.

3.2.9.1. Клиент обязан уведомить Банк в письменной форме в течение 15 (пятнадцати) дней с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом и в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня вынесения судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства.

3.2.10. Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк имеет право запрашивать, не реже одного раза в год, у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.

3.2.11. Клиент обязан предоставлять по запросу Банка подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк, документы и информацию, а также письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц, условиям Договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

В случае не представления Клиентом документов, указанных в пунктах 3.2.9., 3.2.10 настоящего Договора, Банк вправе отказать Клиенту в совершении расходной операции, открытии второго и последующих Счетов.

3.2.12. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе,

когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

3.2.13. Клиент обязан получать в Банке и представлять в Банк платежные, кассовые и иные документы только через своих представителей, полномочия которых подтверждены Клиентом надлежащим образом.

3.2.14. Клиент обязан предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

Клиент обязан предоставить в Банк надлежаще заверенные копии соответствующих документов, а также информацию, необходимую для идентификации выгодоприобретателя, в соответствии с перечнем (Приложение №1 к настоящему Договору) до осуществления им банковских операций по Счету к выгоде третьего лица, в частности, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления, нового Договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, но не позднее 7 (семи) Рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки.

3.2.15. Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов и финансово-кредитных учреждений иностранных государств, на территории которых Банк имеет счета в иностранной валюте, открытые в иностранных банках-корреспондентах.

Клиент обязан представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Счету в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях, когда в соответствии с Договором заполнение Справок и паспорта сделки осуществляется Банком.

В случае отказа Банка в оформлении паспорта сделки / принятии Справок (в том числе в случаях, когда заполнение Справок и паспорта сделки осуществляется Банком) Клиент устраняет замечания Банка и представляет в Банк новый паспорт сделки/ Справку (вместе с документами, необходимыми для их заполнения) в сроки, не превышающие сроки, установленные нормативными актами Банка России для оформления паспорта сделки/ для представления Справки.

При осуществлении валютных операций, Клиент обязан ежедневно либо не позднее сроков, установленных нормативными актами Банка России в части валютного законодательства, получать в Подразделении Банка под роспись все поступающие для него документы (паспорта сделок, справки, формы которых установлены нормативными актами Банка России и иные документы), принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

В случае необходимости направления Банком указанных документов Клиенту заказным почтовым отправлением, Клиент обязуется уведомить Банк о такой необходимости в письменном виде. Посылка заказной почты производится за счет Клиента.

Обмен вышеуказанными документами между Клиентом и Банком возможен посредством почтовой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) или иной связи только при наличии согласованного Сторонами порядка осуществления данного обмена. Документы и информация, требование о представлении которых установлено нормативными актами Банка России, могут быть представлены Клиентом в Банк на бумажном носителе через своего представителя или в электронном виде с использованием Системы. Вышеуказанные документы, поступившие после окончания Рабочего дня Банка, считаются поступившими на следующий Рабочий день.

- 3.2.16.** Клиент обязан предоставлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, перечисленных в пункте 11.1 настоящего Договора, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- 3.2.17.** Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт):
- 3.2.17.1.** списывать со Счета денежные средства в валюте Российской Федерации, зачисленные Банком ошибочно, независимо от даты зачисления;
- 3.2.17.2.** списывать денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с пунктом 8.8 и 9.1 настоящего Договора с Основного счета.
- 3.2.18.** При недостаточности денежных средств на Основном счете для списания Банком денежных средств в случаях, установленных пунктом 3.2.17.2 настоящего Договора, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, а также со счетов, открытых на основании договора об открытии и порядке ведения счета покрытия корпоративных карт VISA – АЛЬФА-БАНК/MasterCard – АЛЬФА-БАНК, обслуживание которых осуществляется в том же Подразделении Банка, что и Счет. При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его счетах в Подразделении Банка, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с пунктом 3.2.17.2 настоящего Договора.
- 3.2.19.** Клиент обязуется поддерживать на Основном счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком по настоящему Договору, в том числе, за обслуживание Счета.
- 3.2.20.** Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств с Основного счета в случаях, установленных настоящим Договором, допускается.
- 3.2.21.** Клиент обязан уведомить Банк в течение 10 (десяти) дней после выдачи/предоставления ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.
- 3.2.22.** Клиент обязуется подтверждать Банку ежегодно в письменном виде в установленные Банком порядке и сроки остаток по Счету по состоянию на 1 января каждого года в случае наличия письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на Счете. В случае неполучения письменного возражения, остаток по Счету считается подтвержденным Клиентом.

- 3.2.23.** Клиент обязуется для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций банковского платежного агента/Поставщика/ Платежного субагента, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»/Федерального закона от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» на основании отдельного договора банковского счета по форме, утвержденной в Банке.
- 3.2.24.** Банк имеет право ограничивать и приостанавливать применение Клиентом систем дистанционного обслуживания Банка, в том числе Системы, включая распоряжение Клиентом Счетом посредством систем дистанционного обслуживания Банка, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом систем дистанционного обслуживания в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора и Тарифов.
- 3.2.25.** Банк имеет право перед совершением переводов денежных средств со Счета на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, требовать от Клиента предоставления сведений и документов, необходимых для совершения такого перевода, по форме, утвержденной в Банке.
- 3.2.26.** Клиент обязуется перед совершением переводов денежных средств со Счета на счета контрагентов-нерезидентов, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, предоставить Банку сведения и документы, необходимые для совершения такого перевода, по форме, утвержденной в Банке. Предоставление сведений и документов является неотъемлемым условием для осуществления перевода денежных средств со Счета.
- 3.2.27.** Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что в Телефонном центре Банка ведется аудиозапись всех переговоров с Клиентом (руководителем Клиента) в установленных Договором случаях.
- 3.2.28.** Клиент обязан в случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карт Зарегистрированных номеров телефонов, а также смены SIM-карт или их передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно уведомить об этом Банк. Банк не несет ответственности за предоставление информации по Счету неуполномоченным лицам на Зарегистрированный номер телефона, если он не был уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты SIM-карт такого Зарегистрированного номера телефона.

3.2.29. Банк направляет Клиенту почтовую корреспонденцию и другие юридически значимые сообщения по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Клиентом Банку в письменной форме. В случае отсутствия у Банка сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) Клиента, почтовая корреспонденция и другие юридически значимые сообщения по Договору Банк направляет по адресу местонахождения Клиента. Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору в случае несвоевременного представления в Банк сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на Клиенте.

4. ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ПОРЯДОК ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА.

4.1. Операции по Счету осуществляются Банком на основании должным образом оформленных платежных документов, представленных на бумажном носителе либо, в случае если Клиент обслуживается с использованием Системы, в электронном виде, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, нормативными актами Банка России.

4.2. Банк осуществляет по распоряжению Клиента переводы денежных средств со Счета только в пределах остатка денежных средств на Счете. Если иное не установлено законом, переводы денежных средств со Счета, в том числе по расчетным документам Клиента, осуществляются за плату, в соответствии с Тарифами. Списание денежных средств со Счета осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком самостоятельно.

Расчетные документы в валюте Российской Федерации принимаются Банком к исполнению независимо от их суммы.

При недостаточности денежных средств на Счете для полной оплаты расчетного документа, предъявленного к Счету, в том числе, расчетного документа Клиента, расчетный документ помещается в Очередь. Частичное исполнение расчетных документов в валюте Российской Федерации к Счету из Очереди Банком допускается, за исключением расчетных документов Клиента, которые подлежат в соответствии с законом к оплате в пятую очередь и не связаны с переводом денежных средств в бюджет и внебюджетные фонды.

4.2.1. Распоряжения Клиента на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента, принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны содержать две подписи уполномоченных лиц Клиента, указанных в Банковской карточке, при этом, если в такой Банковской карточке Клиента указано более двух уполномоченных лиц, то допускается любое сочетание их собственноручных подписей на распоряжении Клиента.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит одну собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента, принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны быть подписаны собственноручной подписью одного уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Банковской карточке.

4.3. Банк обязан сообщать не позднее 2 (двух) Рабочих дней со дня обнаружения о необоснованно списанных со Счета суммах в письменном виде (по факсу, заказной почтой, под расписку).

4.4. Банк обязан зачислять денежные средства на Счет не позднее Рабочего дня, следующего

за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы.

В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов Клиента (номера Счета или ИНН Клиента и наименования Клиента), а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно указанного документа, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика Банк на 6 (шестой) Рабочий день возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

- 4.5.** Списание ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средств в валюте Российской Федерации (пункт 3.2.17.1 настоящего Договора) осуществляется с уведомлением об этом Клиента.
- 4.6.** Время приема платежных документов Банком устанавливается Тарифами Банка. Платежные документы, представленные Клиентом после времени, установленного Тарифами Банка, оформляются Банком как поступившие на следующий Рабочий день («Рабочий день» в банках России).
- 4.6.1.** Списание денежных средств со Счета осуществляется не позднее следующего Рабочего дня после поступления должным образом оформленных платежных документов от Клиента («Рабочий день» в банках России).
- 4.6.2.** Списание денежных средств с корреспондентского счета Банка осуществляется не позднее следующего Рабочего дня после списания средств со Счета.
- 4.7.** Банк вправе не принимать к исполнению поручения Клиента:
- в случае противоречия их законодательству Российской Федерации и иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;
 - в пользу получателей и/или на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, указанных в Перечне государств и территорий (Приложение №2 к настоящему Договору), указанный список государств и территорий может быть изменен Банком самостоятельно;
 - в назначении платежа которых на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий, или географические наименования, в том числе, населенные пункты, расположенные в государствах/на территориях, указанных в Перечне государств и территорий (Приложение №2 к настоящему Договору), указанный список государств и территорий может быть изменен Банком самостоятельно;
 - если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;
 - если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;

- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;
- если это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;
- в случае выявления операций по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций Платежного субагента, Поставщика, банковского платежного агента (субагента), до момента получения от Клиента пояснений о причинах не использования Клиентом соответствующего специального банковского счета;
- в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а так же в случае ненадлежащего оформления поручений или при явном сомнении в подлинности расчетно-кассовых документов, о чем Банк сообщает должностным лицам Клиента, имеющим право подписи, в день представления сомнительных документов в Банк.

4.8. Банк вправе устанавливать ограничения по распоряжению денежными средствами по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк вправе полностью или частично приостановить операции по Счету, а также отказать в совершении операций в случаях, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными применимым законодательством иностранных государств, международными санкциями, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств.

4.9. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжений о проведении операций по списанию денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк имеет право не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков необычных операций и сделок, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.

4.10. Клиент вправе отозвать свои расчетные документы (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком.

Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения, принятые, но не исполненные банком плательщика.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

Отзыв расчетных документов производится на основании представленного в Банк заявления Клиента, составленного в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка-получателя. Оба экземпляра заявления должны быть

подписаны лицами, имеющими право подписи расчетных документов, и заверены оттиском печати Клиента.

- 4.11. Любые действия по исполнению Договора со стороны Клиента (представление платежных документов, их отзыв, получение выписок и прочее) осуществляются только с участием надлежащим образом уполномоченных лиц Клиента.
- 4.12. Порядок перевода денежных средств со Счета по аккредитиву, порядок расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями определяется дополнительными соглашениями Сторон.

5. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.

- 5.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.
- 5.2. Выдача наличных денег со Счета не осуществляется.
- 5.3. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 5.4. Банк вправе заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности кассовым работником Банка, принявшем наличные деньги от представителя Клиента.

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «SMS-ОПОВЕЩЕНИЕ».

- 6.1. Банк предоставляет Клиенту Услугу «SMS-Оповещение» при наличии технической возможности и наличии у Клиента открытого Счета в Подразделении Банка, обслуживаемого с использованием Системы, а также соответствующего соглашения между Банком и оператором сотовой связи.
- 6.2. Подключение/ отключение Услуги «SMS-Оповещение»:
 - 6.2.1. для Клиентов, которые обслуживаются по Системе «Альфа-Клиент On-line», осуществляется на основании заявления Клиента, бланк которого выдается Банком;
 - 6.2.2. для Клиентов, которые обслуживаются по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн», осуществляется в соответствии с Правилами взаимодействия участников системы «Альфа-Бизнес Онлайн».
- 6.3. Услуга «SMS-Оповещение» предоставляется не более 3 (трем) Пользователям.
- 6.4. Подключение к Услуге «SMS-Оповещение» осуществляется не позднее 3 (трех) Рабочих дней следующих за днем представления в Банк заявления / электронной заявки, создаваемой Пользователем в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн»/ обращения в Телефонный центр Банка.
- 6.5. Пользователь самостоятельно настраивает параметры Услуги «SMS-Оповещение» в Системе, в том числе указывает наименование оператора сотовой связи и Зарегистрированный номер телефона, на который Банк будет направлять информацию в виде короткого сообщения.
- 6.6. В случае если Услуга «SMS-Оповещение» подключается новым Пользователям, день начала предоставления Услуги «SMS-Оповещение» считается Рабочий день, следующий за днем выдачи такому Пользователю средств доступа к Системе «Альфа-Клиент On-line»/ активации профиля Пользователя в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» и подтверждения активированного профиля Банком.

- 6.7.** В случае аннулирования Пользователю доступа к Системе, Клиент поручает Банку одновременно прекратить предоставление такому Пользователю информации по Счету в соответствии с Услугой «SMS-Оповещение».
- 6.8.** Комиссия за Услугу «SMS-Оповещение» взимается за каждый Зарегистрированный номер телефона Пользователя, в соответствии с Тарифами Банка.
- 6.9.** Банк отключает Клиенту Услугу «SMS-Оповещение» на основании заявления Клиента, бланк которого выдается Банком.
- В случае аннулирования Пользователю доступа к Системе, Клиент поручает Банку самостоятельно отключить Услугу «SMS-Оповещение» такому Пользователю без представления в Банк заявления.
- 6.10.** Банк не несет ответственность за недоставку оператором сотовой связи отправленного Банком короткого сообщения.
- 6.11.** Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о Счетах и операциях Клиента посредством сотовой связи, несет Клиент.

7. ПОРЯДОК ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ КАРТ Альфа – Cash Агент.

Порядок совершения операций по Счету Карты с использованием Карты определяется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, а также общепринятыми банковскими правилами. Обслуживание Карт, выданных в рамках настоящего раздела Договора, осуществляется в соответствии с условиями Договора и Тарифами. Комиссия Банка за обслуживание Карт, выданных в рамках настоящего раздела Договора, уплачивается Клиентом с Основного счета.

7.1. Общие положения.

- 7.1.1.** Карта является собственностью Банка. Банк имеет право в любое время и по своему усмотрению осуществить Блокирование или Прекращение действия Карты без объяснения причин, в том числе выявления ситуации, в которой у Банка будут основания полагать, что такая Карта может быть использована в нарушение действующего законодательства и/или настоящего Договора, в том числе в деятельности, несущей для Банка репутационные риски, отказать в предоставлении в пользование и возобновлении Карты, а также замене или выпуске новой Карты без объяснения причин.

Клиент обязуется получить выпущенную карту в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты поступления Карты в Подразделение Банка. В случае не востребования ее по истечении указанного срока Карта подлежит уничтожению.

- 7.1.2.** Услуги по приему и пересчету в Cash-in Банка наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (банкнот) с помощью Карты предоставляются на основании настоящего Договора при наличии у Клиента открытого Счета Карты.

Открытие Счета Карты осуществляется после предоставления Клиентом одновременно подписанных Заявления по Карте на выпуск Карты и Подтверждения о присоединении.

- 7.1.3.** В Заявлении по Карте на выпуск Карты Клиент указывает данные Держателя. Одновременно с Заявлением на выпуск Карты в Банк предоставляется заверенная надлежащим образом копия документа, удостоверяющего личность Держателя. В случае если Держатель не является гражданином Российской Федерации, то в дополнение к указанным в настоящем абзаце документам представляется нотариально заверенный перевод документа, удостоверяющего личность Держателя, а также заверенные в надлежащем порядке копии миграционной карты и документа, подтверждающего право пребывания Держателя на территории Российской Федерации.

При необходимости выдачи Карты новому Держателю, Клиент оформляет и предоставляет в Банк Заявление по Карте на выпуск Карты с указанием в нем нового Держателя, с представлением документов, указанных в абзаце 1 настоящего пункта.

- 7.1.4.** Доступ Клиента к услугам по приему и пересчету наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (банкнот) посредством Cash-in Банка осуществляется с помощью Карты. Комиссия за прием и пересчет наличных денежных средств взимается в соответствии с Тарифами с Основного счета.
- 7.1.5.** Срок действия Карты – 2 (два) года с даты ее выпуска.
- 7.1.6.** Держатель может осуществлять с использованием Карты только операции по внесению наличных денежных средств на Счет Карты в валюте Российской Федерации (банкнот) в сети Cash-in Банка, принятых от физических лиц, при выполнении функций Оператора по приему платежей.
- 7.1.7.** В случае Утраты Карты/утраты ПИН-конверта/ПИН или повреждения Карты, изменения Ф.И.О. Держателя/наименования Клиента для эмbossирования по инициативе Клиента/перевыпуск Карты по инициативе Клиента новая Карта выпускается Клиенту на основании письменного Заявления по Карте Клиента на перевыпуск Карты. Комиссия за выпуск/перевыпуск локальной банковской карты Альфа-Cash Агент взимается в соответствии с Тарифами с Основного счета.
- 7.1.8.** В случае изменения паспортных и/или контактных данных Держателя, Клиент оформляет и предоставляет в Банк Заявление об изменении информации о Держателе банковской Карты с представлением документов, указанных в абзаце 1 пункта 7.1.3 настоящего Договора, подтверждающих такие изменения.
- 7.1.9.** На основании письменного Заявления по Карте Клиента, оформленного в соответствии с пунктом 7.1.3 Договора, Клиенту может быть выпущено неограниченное количество Карт. Комиссия за выпуск локальной банковской карты Альфа – Cash Агент взимается в соответствии с Тарифами с Основного счета.
- 7.1.10.** В случае отказа от планового перевыпуска Карты на следующий срок, Клиент должен письменно уведомить об этом Банк не позднее, чем за 2 (два) месяца до окончания срока действия Карты. В случае неполучения в указанный срок письменного Заявления по Карте об отказе от планового перевыпуска Карты, Банк осуществляет перевыпуск Карты с удержанием комиссии за перевыпуск локальной банковской карты Альфа – Cash Агент в соответствии с Тарифами с Основного счета. Банк оставляет за собой право не осуществлять плановый перевыпуск Карты без объяснения причин.
- 7.1.11.** Клиент обязуется получить выпущенную карту в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты поступления Карты в Подразделение Банка. В случае не востребования ее по истечении указанного срока Карта подлежит уничтожению.
- 7.1.12.** Банк вправе запросить, а Клиент или Держатель Карты обязан предоставить в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с момента получения письма Банка, поясняющую информацию и документы касательно проводимых операций с использованием Карты.
- 7.1.13.** Клиент обязуется представлять сведения об изменении данных о Держателе, представленных при выпуске Карты в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня вступления в силу таких изменений.
- 7.1.14.** Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Карты Клиента суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Карты.
- 7.1.15.** Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать с Основного счета Клиента суммы комиссий в соответствии с Тарифами и иные документально подтвержденные расходы Банка, понесенные в результате

обслуживания Карты, а в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Основном счете с других расчетных счетов Клиента, обслуживание которых осуществляется в том же Подразделении Банка, в котором обслуживается Основной счет.

4.4. Порядок предоставления услуги «Альфа-Чек Бизнес».

- 7.2.1.** Банк предоставляет Клиенту услугу «Альфа-Чек Бизнес» при наличии технической возможности, наличии у Клиента открытого Счета Карты, а также соответствующего соглашения между Банком и оператором сотовой связи, обслуживающего номер телефона сотовой связи.
- 7.2.2.** Клиент может подключить услугу «Альфа-Чек Бизнес» путем предоставления Заявления по Карте на бумажном носителе в Подразделение Банка или путем направления данного Заявления по Карте в электронном виде по Системе. Подключение услуги «Альфа-Чек Бизнес» осуществляется Банком не позднее 3 (трех) Рабочих дней с даты подачи Заявления по Карте.
- 7.2.3.** Подключение услуги «Альфа-Чек Бизнес» осуществляется к неограниченному количеству Карт.
- 7.2.4.** За оказание услуги «Альфа-Чек Бизнес» Банк взимает комиссию в размере и порядке, предусмотренном Тарифами с Основного счета, а в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Основном счете с других расчетных счетов Клиента, обслуживание которых осуществляется в том же Подразделении Банка, в котором обслуживается Основной счет.
- 7.2.5.** В случае перевыпуска Карты, к которой ранее была подключена услуга «Альфа-Чек Бизнес», данная услуга будет считаться подключенной к перевыпущенной Карте.
- 7.2.6.** Отключение услуги «Альфа-Чек Бизнес» производится при предоставлении Клиентом в Подразделение Банка соответствующего Заявления по Карте на бумажном носителе или путем направления указанного Заявления по Карте в электронном виде по Системе.
- 7.2.7.** В случае необходимости изменения номера телефона сотовой связи, на который направляется информация об операциях с использованием Карты (изменения услуги), Клиент предоставляет в Подразделение Банка Заявление по Карте на бумажном носителе или путем направления в электронном виде по Системе.
- 7.2.8.** Банк не несет ответственность за недоставку оператором сотовой связи отправленного Банком SMS-сообщения.
- 7.2.9.** Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту/Держателю информации о Счете Карты и операциях Клиента/Держателя посредством сотовой связи, несет Клиент/Держатель.
- 7.2.10.** Клиент обязан в случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карт, телефонов сотовой связи, указанных Клиентом при подключении услуги «Альфа-Чек Бизнес», а также смены SIM-карт или их передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно уведомить об этом Банк. Банк не несет ответственности за предоставление информации по Счету Карты неуполномоченным лицам на телефон сотовой связи, указанный Клиентом при подключении услуги «Альфа-Чек Бизнес», если он не был уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты SIM-карт такого телефона сотовой связи.

7.3. Порядок информирования Клиента об операциях, совершенных с использованием Карты.

7.3.1. Банк информирует Клиента об операциях, совершенных с использованием Карты, одним из следующих способов:

7.3.1.1. В случае подключения услуги «Альфа-Чек Бизнес» - путем направления SMS – сообщения о совершенной операции с использованием Карты на номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении по Карте.

При этом, обязанность Банка по направлению мини-выписки Банка при подключенной услуге «Альфа-Чек Бизнес» считается исполненной Банком при направлении SMS – сообщения о совершенной операции с использованием Карты на номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении по Карте. С указанного момента мини-выписка Банка о совершенной операции Клиентом с использованием Карты считается полученной Клиентом.

7.3.1.2. в случае наличия у Клиента подключенной Системы – путем размещения в Системе информации о совершенной операции с использованием Карты.

При этом обязанность Банка по предоставлению информации при подключенной Системе считается исполненной Банком при размещении в Системе информации о совершенной операции с использованием Карты, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом с использованием Карты считается полученным Клиентом.

7.3.1.3. в случае отсутствия у Клиента подключенной Системы/услуги «Альфа-Чек Бизнес» - путем предоставления выписок по Счету Карты на бумажных носителях в Подразделении Банка, где обслуживается Счет Карты, в соответствии с Тарифами.

При этом обязанность Банка по предоставлению информации о совершенной операции с использованием Карты путем предоставления выписок по Счету Карты на бумажных носителях в Подразделении Банка, где обслуживается Счет Карты, считается исполненной Банком в момент формирования Банком выписки, а соответственно с момента, когда выписка должна быть получена Клиентом. Уведомление Банка о совершенной операции Клиентом с использованием Карты считается полученным Клиентом, несмотря на то, что Клиент не явился с целью получения выписки, сформированной Банком в порядке, установленном настоящим Договором.

7.3.2. Клиент/Держатель обязан не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер телефона сотовой связи SMS – сообщения Банка о совершенной операции с использованием Карты /проверять информацию о совершенной операции с использованием Карты, размещаемую Банком в Системе/получать выписки о совершенных операциях с использованием Карты в Подразделении Банка, где обслуживается Счет Карты.

7.3.3. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Карты (например, при отключении по различным причинам номера телефона сотовой связи и иным независимым от Банка обстоятельствам)/не осуществления проверки Клиентом информации о совершенной операции с использованием Карты в Системе (например, при отключении по различным причинам сети «Интернет» и иным независимым от Банка обстоятельствам)/неполучения Клиентом в Подразделении Банка, где обслуживается Счет Карты, выписок о совершенных операциях с использованием Карты на бумажном носителе (например, при неявке Клиента в Подразделение Банка, где обслуживается Счет Карты).

7.3.4. С учетом вышеуказанного Клиент принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате неполучения SMS – сообщения о совершенной операции с использованием Карты и не ознакомления с информацией о совершенной операции с

использованием Карты в Системе, вне зависимости от состояния телефона или сети «Интернет»/неявки Клиента в Подразделение Банка, где обслуживается Счет Карты, с целью получения выписок о совершенных операциях с использованием Карты.

7.4. Порядок рассмотрения споров с использованием Карты.

- 7.4.1.** В случае возникновения споров, связанных с использованием Клиентом Карты, Банк вправе запрашивать у Клиента все необходимые для рассмотрения заявления Клиента документы и (или) информацию, а Клиент обязуется их представлять в Банк.
- 7.4.2.** Банк предоставляет Клиенту документы (их копии) и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его Карты, на основании письменного заявления Клиента в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента получения письменного заявления Клиента.
- 7.4.3.** В случае получения Банком сообщения об Утрате Карты и (или) её использования без согласия Держателя/Клиента, а также, в случае если Держатель Карты или Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, направленных Клиентом в соответствии с разделом 6 Правил, Банк обязан осуществить Блокирование Карты или Прекращение действия Карты.
- 7.4.4.** За исключением случаев, указанных в п.6.1 Правил, в случае возникновения спорных вопросов по операциям, совершенным с использованием Карты, Клиент обязуется уведомить Банк о неправильном отражении операций с использованием Карты не позднее 20 (двадцати) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по Счету Карты. Неполучение Банком от Клиента претензий в течение 20 (двадцати) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по Счету Карты, считается подтверждением правильности отражения проведенной операции.
- За исключением случаев, указанных в п.6.1 Правил, при возникновении вопросов, связанных с обслуживанием Карты, Клиент или Держатель связывается с работником Банка. Аутентификация Держателя осуществляется Банком по кодовому слову, указанному в Заявлении по Карте.
- 7.4.5.** Операция с использованием Карты считается совершенной с согласия Клиента и Держатель Карты считается идентифицированным как лицо, уполномоченное её использовать/распоряжаться, если при проведении операции с использованием Карты введен верный ПИН. Указанная операция с использованием Карты не подлежат оспариванию Клиентом, и возмещение по ней не производится Банком.
- 7.4.6.** Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом или Держателем Карты, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений.

7.5. Ответственность Сторон за неисполнение обязанностей согласно разделу 7 «Порядок выпуска и обслуживания карт «Альфа-Cash Агент» Договора.

7.5.1. Ответственность Клиента:

- 7.5.1.1.** В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения принятых на себя обязательств по разделу 7 «Порядок выпуска и обслуживания карт «Альфа-Cash Агент» настоящего Договора, Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ и условиями Договора.

7.5.1.2. Клиент несет ответственность за недостоверность сведений, сообщаемых о Держателе при оформлении Заявления по Карте.

7.5.1.3. Клиент несет ответственность за операции, указанные в пункте 7.1.6 настоящего Договора, совершенные с использованием Карт с момента их получения.

7.5.2. Ответственность Банка:

7.5.2.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения принятых на себя обязательств по разделу 7 настоящего Договора Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

7.5.2.2. В случае Утраты/хищения Карты Банк не несет ответственности за состояние Счета Карты до момента получения Банком соответствующего уведомления от Держателя или Уполномоченного представителя Клиента в соответствии с разделом 6 Правил.

7.5.2.3. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств по разделу 7 настоящего Договора, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.

7.6. Порядок прекращения действия Карты.

7.6.1. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть отношения, регулируемые разделом 7 настоящего Договора с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны не позднее, чем за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

7.6.2. В случае несогласия Клиента с изменением Банком Тарифов Клиент вправе расторгнуть отношения, регулируемые разделом 7 настоящего Договора, уведомив Банк за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты отказа от исполнения его расторжения.

7.6.3. В случае прекращения действия Договора или раздела 7 настоящего Договора, все выданные Клиенту Карты закрываются, а Клиент обязуется сдать в Банк все выданные Клиенту Карты.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ПОСТОЯННЫЕ ПОРУЧЕНИЯ».

8.1. Услуга «Постоянные поручения» предоставляется только Клиентам-резидентам РФ. Перевод денежных средств осуществляется только в валюте РФ.

Услуга «Постоянные поручения» не предоставляется для осуществления переводов, требующих проведения валютного контроля.

8.2. Настоящим Клиент поручает Банку осуществлять перевод денежных средств со Счета на основании Постоянного поручения Клиента, содержащегося в Заявлении о переводе Клиента:

- на другой банковский счет Клиента в валюте РФ, открытый в Банке или иной кредитной организации на территории Российской Федерации;

- на банковский счет в валюте РФ контрагента – резидента РФ, открытый в Банке или в иной кредитной организации на территории Российской Федерации.

Заявление о переводе направляется Клиентом в Банк в электронном виде по системе «Альфа-Клиент On-line» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Официальное письмо»/«Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Письмо», подписанного электронной подписью.

Подписывать в Системе Альфа-Бизнес Онлайн Заявление о переводе имеет право только Представитель Клиента с ролью «Руководитель», являющийся единоличным исполнительным органом/непосредственно индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном Законодательством порядке частной практикой! Заявление о переводе, подписанное неуполномоченными лицами, к исполнению Банком не принимается.

Подписывать в Системе Альфа-Клиент On-line/Альфа-Клиент Заявление о переводе имеет право только Представитель Клиента, являющийся единоличным исполнительным органом, либо включенный в Банковскую карточку, которому Клиентом представлено право подписывать электронные документы в Системе / непосредственно индивидуальным предпринимателем/ физическим лицом, занимающимся в установленном Законодательством порядке частной практикой! Заявление о переводе, подписанное неуполномоченными лицами к исполнению Банком не принимается.

- 8.3.** Для осуществления перевода денежных средств на основании Постоянного поручения Клиент предоставляет Банку право оформлять и подписывать от имени Клиента необходимые платежные поручения. Нумерация платежных поручений определяется Банком самостоятельно.
- 8.4.** Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие оформления Банком в соответствии с п.8.2 настоящего Договора платежных поручений Клиента с назначением платежа, установленным в Заявлении о переводе, включая информацию о НДС, несет Клиент.
- 8.5.** Услуга «Постоянные поручения» не предоставляется:

- при наличии неоплаченных в срок расчетных документов, учитываемых в очереди распоряжений к Счету – в этом случае предоставление услуги возобновляется с момента исполнения всех документов, находящихся в очереди распоряжений к Счету;
- при наличии в Банке решения уполномоченного органа о приостановлении операций по Счету, а также применения мер по блокированию (замораживанию) денежных средств или иного имущества – в этом случае предоставление услуги возобновляется с момента получения Банком документа (информации) об отмене (приостановлении действия) такого решения;
- при наличии просроченной задолженности Клиента по обязательствам перед Банком, установленным иными договорами (соглашениями) Сторон, в том числе, соглашениями о кредитовании, соглашениями о кредитовании банковского счета (овердрафте), договорами о предоставлении кредита, иными кредитными договорами, договорами о предоставлении гарантии, договорами поручительства – в этом случае предоставление услуги возобновляется с момента исполнения Клиентом обязательств перед Банком;
- для проведения платежей в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды;
- в течение срока приостановления Клиентом поручения, установленного п. 8.2 настоящего Договора.

Банк не осуществляет перевод денежных средств по настоящему Договору с первого рабочего дня, следующего за днем получения заявления о приостановлении переводов (далее – Заявление о приостановлении), направленного Клиентом в Банк, если иное не установлено Заявлением о приостановлении, до дня, непосредственно предшествующего установленному Клиентом как дата возобновления операций. Заявление о приостановлении должно содержать дату возобновления Банком операций, установленных настоящим Договором, при этом, если указанная Клиентом дата возобновления операций приходится на нерабочий день, возобновление Банком операций осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

Заявление о приостановлении оформляется по форме, утвержденной в Банке, и направляется Клиентом в Банк в электронном виде по системе «Альфа-Клиент On-line» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Официальное письмо»/«Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Письмо», подписанного электронной подписью или на бумажном носителе.

8.6. Если дата перевода денежных средств, указанная Клиентом в Заявлении о переводе, является выходным или нерабочим праздничным днем, Банк осуществляет перевод денежных средств в ближайший следующий за ним рабочий день.

8.7. В случае, когда согласно Заявлению о переводе Клиента Банк обязан осуществить перевод денежных средств в дату, которая приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то Банк осуществляет перевод денежных средств по настоящему Договору в последний рабочий день этого месяца.

8.8. В рамках оказания услуги, предусмотренной настоящим разделом Договора Клиент оплачивает Банку комиссии в соответствии с действующими Тарифами Банка.

Комиссии подлежат оплате Клиентом с Основного счета в порядке и сроки, предусмотренные Тарифами Банка и настоящим Договором.

8.9. В случае, когда перевод денежных средств осуществляется контрагенту, а не на иной счет Клиента, Клиент подтверждает, что условия в части порядка перевода денежных средств контрагенту, включая условия о периодичности переводов, сумме и назначении переводов, согласованы Клиентом с контрагентом.

Клиент обязуется самостоятельно уведомлять контрагента о суммах переводов, о приостановлении и возобновлении переводов денежных средств контрагенту в случаях, установленных п. 8.4. настоящего Договора, а также о прекращении Постоянного поручения, в том числе, в связи с расторжением настоящего Договора.

9. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.

9.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком производится, в зависимости от вида операций, за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, если иное не предусмотрено в дополнениях к Договору.

Тарифы могут быть изменены и (или) дополнены, в том числе приняты в новой редакции, Банком самостоятельно. В случае несогласия с применением новых Тарифов Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, в порядке, предусмотренном Договором.

9.2. Клиент обязуется в случае невозможности произвести оплату услуг Банка в соответствии с Договором со своего Основного счета, оплачивать услуги Банка иным способом, не противоречащим законодательству Российской Федерации.

9.3. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено в дополнительных соглашениях к Договору.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА.

10.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

10.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив Банк. Если в рамках Договора были выпущены Карты, то одновременно с предоставлением указанного уведомления, Клиент

предоставляет в Банк Заявление на прекращение действия Карты с приложением всех Карт, выданных в рамках Договора. С момента получения указанного уведомления и Заявления на прекращение действия Карт, Банк осуществляет Прекращение действия Карт.

- 10.3.** Расторжение Договора и/или закрытие Счета по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента.

Если по инициативе Клиента закрывается Счет Карты, то одновременно с предоставлением указанного заявления Клиент предоставляет в Банк Заявление на прекращение действия Карты с приложением всех Карт, выпущенных к этому Счету Карты. С момента получения Заявления на прекращение действия Карт, Банк осуществляет Прекращение действия Карт.

Клиент поручает Банку закрыть Счет Карты не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком письменного заявления Клиента о закрытии Счета Карты (при отсутствии зарезервированных сумм на Счете Карты) или не позднее рабочего дня, следующего за днем отмены резервирования суммы операции (при наличии зарезервированных сумм на Счете Карты).

- 10.4.** По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- 10.5.** Стороны по письменному соглашению вправе в любое время расторгнуть Договор. При этом если в рамках Договора были выпущены Карты, в данном соглашении оговаривается, что Банк осуществляет Прекращение действия Карт (одновременно Клиент передает Банку все Карты, выпущенные в рамках Договора). Комиссия за обслуживание Счета Карты взимается в соответствии с Тарифами.

- 10.6.** Стороны договорились о том, что Счет закрывается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае:

- 10.6.1.** отсутствия операций по Счету в течение 6 (шести) месяцев, начиная от даты открытия Счета или последней операции по Счету, осуществленной Клиентом;

- 10.6.2.** если сумма денежных средств, хранящихся на Основном счете, окажется ниже размера, предусмотренного пунктом 3.2.19 настоящего Договора, если такая сумма не будет восстановлена (или задолженность перед Банком не будет погашена иным способом) в течение 1 (одного) месяца со дня направления Банком письменного предупреждения об этом.

- 10.7.** Стороны договорились о том, что Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае:

- 10.7.1.** ликвидации Клиента, а равно при прекращении деятельности Клиента по иным основаниям, установленным законом, в том числе в связи с его реорганизацией. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый Рабочий день, следующий за днем получения, в том числе от правопреемника, Банком копии листа записи единого государственного реестра юридических лиц, заверенной регистрирующим органом либо нотариально, либо получения Банком информации из официального сайта ФНС России (www.nalog.ru), когда у Банка имеются основания для вывода о том, что Клиент ликвидирован, либо прекращена деятельность Клиента по иным основаниям, установленным законом, без перехода прав и обязанностей Клиента в порядке правопреемства к другим лицам.

- 10.7.2.** выявления Банком в деятельности Клиента признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски, а также нарушения Клиентом обязанности по предоставлению документов и иной информации, необходимой в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в рамках исполнения пунктов

3.2.14, 3.2.16 настоящего Договора, при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок, запрашиваемой в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

10.7.3. выявления Банком операций Клиента по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций Платежного субагента/Поставщика/банковского платежного агента (субагента) при не представлении дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей причины не использования Клиентом соответствующего специального банковского счета в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»/ Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

10.7.4. закрытия Основного счета.

10.8. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора и/или закрытие Счета по основаниям, перечисленным в пунктах 9.6 – 9.7 настоящего Договора, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору. В случае расторжения Договора и/или закрытия Счета по основаниям, перечисленным в пунктах 9.6 и 9.7.2, 9.7.3 настоящего Договора Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счета.

10.9. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

10.10. Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего Счета.

10.11. Банк закрывает Счет в установленном порядке.

С даты закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы Клиента. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения Договора, возвращаются отправителю, а также перестает зачислять на Счет Карты поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления средств.

Если иное не установлено законодательством Российской Федерации остаток денежных средств, находящихся на закрываемом Счете, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента перечисляется Банком на другой банковский счет. В случае отсутствия указания Клиента о счете, на который необходимо перечислить остаток денежных средств, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты письменного уведомления Банка, Банк самостоятельно решает вопрос об указанных денежных средствах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом Банк не позднее 7 (семи) календарных дней с даты перевода денежных средств направляет соответствующее письменное уведомление Клиенту.

10.12. В случае прекращения действия Договора по какой-либо причине, осуществляется Прекращение действия Карт, выпущенных Клиенту, а Клиент обязан сдать в Банк все выпущенные Клиенту Карты.

10.13. В случае закрытия Счета Карты по какой-либо причине, осуществляется Прекращение действия Карт, выпущенных Клиенту, а Клиент обязан сдать в Банк все выпущенные Карты.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных

средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/365 процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (не перечисленной или необоснованно списанной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

- 11.2.** Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 11.3.** Банк не несет ответственности за не исполнение поручений Клиента и приостановление операций по Счету в случаях, установленных п.п. 4.7 – 4.9 настоящего Договора.
- 11.4.** Банк не несет ответственности за блокировку денежных средств, не проведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента, если:
- Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
 - счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;
 - это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;
 - когда денежные средства прямо или косвенно предназначены для использования в государстве/на территории указанном в Перечне государств и территорий (Приложение №2 к настоящему Договору).
- 11.5.** Клиент несет ответственность за правильность оформления платежных документов.
- 11.6.** Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.7.** Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей;

преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

11.8. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов при открытии Счета и в процессе обслуживания по Договору.

12. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в т.ч., кредитными организациями), направленные в т.ч. на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

12.2. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

12.2.1. При представлении Клиентом в Банк Справок и положительном результате их проверки Банком, Банк обязан выдавать Клиенту Справки в порядке, установленном п. 3.2.15 Договора, не позднее двух Рабочих дней с даты их принятия Банком.

12.2.2. Банк обязан заполнять Справки и паспорт сделки Клиента в сроки, установленные нормативными актами Банка России в части валютного законодательства, в случаях, когда в соответствии с Договором и на основании заявления Клиента заполнение Справки и/или паспорта сделки осуществляется Банком.

12.2.3. Клиент предоставляет Банку право на основании заявления Клиента заполнять Справки и / или паспорт сделки.

Заявление для целей заполнения Справки и / или паспорта сделки Банком в соответствии с условиями настоящего Договора оформляется Клиентом по форме, утвержденной Банком.

Документы, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы и иная информация, необходимая Банку для заполнения Справки/паспорта сделки, должны быть представлены Клиентом в Банк с соблюдением сроков, установленных нормативными документами Банка России, включая сроки, необходимые Банку для их проверки.

Банк вправе отказать Клиенту в заполнении паспорта сделки в случаях представления неполного комплекта документов, неполной информации, недостоверных документов (информации), необходимых для заполнения паспорта сделки, а также при отсутствии в представленных документах оснований для оформления паспорта сделки.

Банк вправе отказать Клиенту в заполнении Справки в случаях не представления документов либо представления Клиентом неполного комплекта документов, связанных с проведением валютных операций или подтверждающих документов. В указанных случаях Банк возвращает Клиенту представленные документы с указанием даты возврата и причины отказа в их принятии в срок не позднее 2 (двух) Рабочих дней с даты их проверки Банком.

12.3. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее –

субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

1. наименование и адрес Банка;
2. цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
3. предполагаемые пользователи персональных данных;
4. установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
5. источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

- 12.4.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
- 12.5.** Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.
- 12.6.** Каждая сторона настоящим гарантирует, что на дату вступления в силу настоящего Договора ни она сама, ни ее работники не предлагали, не обещали, не выплачивали, не требовали и не принимали какие-либо неправомерные денежные средства или иные ценности (и не создавали впечатления, что они совершат или могут совершить подобные действия когда-либо в будущем), каким-либо образом связанные с Договором.

12.7. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору, стороны, их работники не осуществляют действий, классифицируемых применимым законодательством как коррупционные, в том числе дачу/получение взятки, посредничество во взяточничестве, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают и не разрешают выплату денежных средств или передачу иных ценностей прямо или косвенно любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или в иных неправомерных целях.

Приложение №1

**к Договору о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов оператора
по приему платежей,
утвержденному Приказом №828 от 28.06.2017 г. АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Перечень сведений и документов, предоставляемых Банку в целях установления и
идентификации лиц, к выгоде которых действует Клиент**

- 1.** Сведения и документы, предоставляемые Банку в целях установления и идентификации лиц, к выгоде которых действует Клиент.
- 1.1.** Сведения и документы, свидетельствующие о том, что Клиент действует к выгоде другого лица (выгодоприобретателя) при осуществлении банковских операций в соответствии с Договором.
- 1.2.** Сведения о выгодоприобретателе, предусмотренные разделами 2 или 3 настоящего Приложения, а также документы, подтверждающие указанные сведения.
- 2.** Сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателей – физических лиц.
 - 2.1.** Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).
 - 2.2.** Дата и место рождения.
 - 2.3.** Гражданство.
 - 2.4.** Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) , номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

 - 2.4.1.** Для граждан Российской Федерации:
 - паспорт гражданина Российской Федерации;
 - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
 - свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации – для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет;
 - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
 - иные документы, признаваемые документами, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации (например, удостоверение личности моряка; удостоверение личности военнослужащего или военный билет (данные документы могут являться документами, удостоверяющими личность только для лиц, находящихся на действительной военной службе).
 - 2.4.2.** Для иностранных граждан:
 - паспорт иностранного гражданина;
 - иной документ, признаваемый документом, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации (например, свидетельство о предоставлении временного убежища на территории РФ, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу).

- 2.4.3.** Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:
- вид на жительство в Российской Федерации.
- 2.4.4.** Для иных лиц без гражданства:
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
 - разрешение на временное проживание;
 - вид на жительство;
 - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
 - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
 - иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации (например, свидетельство о предоставлении временного убежища на территории РФ).
- 2.5.** Для иностранных граждан и лиц без гражданства:
- 2.5.1. Данные миграционной карты: номер миграционной карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания на территории Российской Федерации;
- 2.5.2. Данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации: название, серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
- В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:
- вид на жительство;
 - разрешение на временное проживание;
 - виза;
 - иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
- 2.6.** Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
- 2.7.** Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
- 2.8.** Контактная информация (например, номера контактных телефонов и факсов (если имеются), адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).
- 3.** Сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- 3.1.** Сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателей – юридических лиц.
- 3.1.1.** Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).
- 3.1.2.** Организационно-правовая форма.
- 3.1.3.** Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – для резидента РФ, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО)), присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо ИНН, присвоенный после 24 декабря 2010 года – для нерезидента.

3.1.4 Сведения о государственной регистрации:

- для резидента РФ: ОГРН согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.);

- для нерезидента РФ: номер свидетельства об аккредитации филиала либо представительства иностранного юридического лица, выданного федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ на аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц, в случае отсутствия такого свидетельства указывается регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации;

- место государственной регистрации (местонахождение).

3.1.5. Адрес юридического лица.

3.1.6. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).

3.2. Сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателей-индивидуальных предпринимателей.

3.2.1. Сведения, предусмотренные разделом 2 настоящего Приложения.

3.2.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:

- основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

- место государственной регистрации.

3.2.3. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдача лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности.

3.2.4. Идентификационный номер налогоплательщика.

Банк оставляет за собой право запросить иные сведения в целях идентификации выгодоприобретателей, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

4. Порядок представления документов, подтверждающих установленные настоящим Приложением сведения

4.1. Все документы, подтверждающие установленные настоящим Приложением сведения, позволяющие Банку установить и идентифицировать выгодоприобретателя, должны быть действительными на дату их предъявления.

4.2. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, составленные на территории иностранных государств и ввезенные в Российскую Федерацию, принимаются кредитными организациями в случае их легализации в установленном порядке (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также международными договорами и соглашениями, участником которых является Российская Федерация).

4.3. Все документы представляются Клиентом в оригинале или надлежащим образом заверенной копии. Если к установлению и идентификации выгодоприобретателя имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

4.4. В случае представления копий документов Банк вправе потребовать представления оригиналов документов для ознакомления.

Приложение №2

**к Договору о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов
оператора по приему платежей,
утвержденному Приказом №828 от 28.06.2017 г. АО «АЛЬФА-БАНК»**

Перечень государств и территорий

- | | |
|--|------------------------------|
| 1. Иран | 23. Гренада |
| 2. Сирия | 24. Республика Джибути |
| 3. Ливан, | 25. Доминика |
| 4. Северная Корея (КНДР) | 26. Китайская Народная |
| 5. Мьянма (Бирма) | Республика (Макао |
| 6. Судан | (Аомынь) |
| 7. Сомали | 27. Республика Коста-Рика |
| 8. Эритрея | 28. Кюрасао |
| 9. Куба | 29. Республика Маврикий |
| 10. Ливия | 30. Малайзия (Остров Лабуан) |
| 11. Либерия | 31. Мальдивская Республика |
| 12. Княжество Андорра | 32. Республика Маршалловы |
| 13. Антигуа и Барбуда | Острова |
| 14. Аруба | 33. Республика Науру |
| 15. Содружество Багамских островов | 34. Нидерландские Антильские |
| 16. Барбадос | о-ва |
| 17. Государство Бахрейн | 35. Новая Зеландия: |
| 18. Белиз | - Ниуэ |
| 19. Государство Бруней Даруссалам | - О-ва Кука |
| 20. Республика Вануату | 36. Республика Палау |
| 21. Зависимые от Соединенного Королевства | 37. Республика Панама |
| Великобритании и Северной Ирландии | 38. Португальская Республика |
| территории: | (Остров Мадейра) |
| - Ангилья | 39. Независимое государство |
| - Бермудские о-ва | Самоа |
| - Монтсеррат | 40. Республика Сейшельские |
| - Теркс и Кайкос | Острова |
| 22. Исламская Федеральная | 41. Федерация Сент-Китс и |
| Республика Коморы (Анжуан, Анжуанские остр | Невис |
| ова) | 42. Сент-Люсия |
| | 43. Сент-Винсент и Гренадины |
| | 44. США: |
| | - Виргинские о-ва США |
| | - Содружество Пуэрто-Рико |
| | 45. Королевство Тонга |
| | 46. Центральная Африканская |
| | Республика |
| | 47. Южный Судан |

Примечание: Настоящий Перечень утверждается (дополняется, изменяется) в соответствии с порядком, установленным в Банке.

Приложение №3

**к Договору о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов
оператора по приему платежей,
утвержденному Приказом №828 от 28.06.2017 г. АО «АЛЬФА-БАНК»**

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ*
**к Договору о расчетно-кассовом обслуживании в АО «АЛЬФА-БАНК»
специальных банковских счетов в валюте Российской Федерации оператора по приему
платежей**

(далее Клиент)

(полное наименование юридического лица)

ИНН: _____

Кодовое слово для передачи информации о состоянии банковских счетов по телефону:¹

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(печатными буквами)

в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, уведомляет АО «АЛЬФА-БАНК» о присоединении к Договору о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов оператора по приему платежей (далее – Договор). Подтверждаем, что до заключения Договора ознакомились с положениями Договора через сайт Банка в сети «Интернет» по адресу www.alfabank.ru и на информационных стендах в Подразделении Банка. Подтверждаем своё согласие с условиями Договора и Тарифами АО «АЛЬФА-БАНК» и обязуемся выполнять их условия.

Настоящим _____

(полное наименование юридического лица²)

уведомляет о реквизитах Основного счета:

№ _____, открытого в АО «АЛЬФА-БАНК» на основании
Договора банковского счета в валюте Российской Федерации от ____ . ____ . ____ года/
Договора о расчетно-кассовом обслуживании в АО «АЛЬФА-БАНК» от ____ . ____ . ____
года (выбрать необходимое).

^{*}Если сведения не вносятся на одном листе, Подтверждение о присоединении может быть оформлено на обеих сторонах одного листа или на нескольких листах. В случае оформления на нескольких листах, листы Подтверждения о присоединении нумеруются, сшиваются, после чего на оборотной стороне последнего листа Подтверждения о присоединении проставляются печать Клиента, и собственноручная подпись лица подписавшего Подтверждение о присоединении, с указанием количества пронумерованных и сшитых листов Подтверждения о присоединении.

¹ Информация вносится в случае открытия Основного счета на основании Договора банковского счета в валюте Российской Федерации.

² При изменении Кодового слова по банковским счетам представительства/ филиала юридического лица дополнительно указывается полное наименование представительства/ филиала.

Настоящий раздел включается в Подтверждение о присоединении для клиентов, ранее заключивших с АО «АЛЬФА-БАНК» Договор банковского счета в валюте Российской Федерации (специальный банковский счет) для заключения с клиентами – юридическими лицами (резидентами РФ), имеющими статус оператора по приему платежей, либо Дополнительное соглашение к Договору банковского счета в валюте Российской Федерации (специального банковского счета) для заключения с клиентами – юридическими лицами (резидентами РФ), имеющими статус оператора по приему платежей, которые излагаются в редакции Договора:

Настоящим подтверждаем, что, с момента присоединения к Договору, ранее заключенный(ые) с АО «АЛЬФА-БАНК» Договор(ы) банковского счета в валюте Российской Федерации (специального банковского счета) для заключения с клиентами – юридическими лицами (резидентами РФ), имеющими статус оператора по приему платежей (счет(а) №40821810 _____ (указывается необходимое количество номеров специальных банковских счетов)), включая все приложения и дополнительные соглашения к нему (к ним), считаются измененными и изложенными в редакции Договора, обслуживание указанного специального банковского счета (перечисленных специальных банковских счетов) Клиента осуществляется в соответствии с Договором.

(должность руководителя Клиента/представителя
Клиента/наименование документа, подтверждающего
полномочия)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

Отметки Банка:

Подтверждение о присоединении проверил:

(должность)

(фамилия, инициалы)

(подпись)

Настоящее Подтверждение о присоединении к Договору о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов оператора по приему платежей принято _____ года
(дата)

(наименование территориального подразделения Банка принявшего Подтверждение о присоединении)

(должность руководителя территориального подразделения
Банка)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

Приложение №4
к Договору о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов
оператора по приему платежей,
утвержденному Приказом №828 от 28.06.2017 г. АО «АЛЬФА-БАНК»

В АО «АЛЬФА-БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
об изменении порядка представления выписок по счету и приложений к ним

(далее – Клиент)

(полное наименование юридического лица)

Просим представлять выписки и приложения к ним на бумажном носителе и в электронном виде по следующим специальным банковским счетам оператора по приему платежей:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Просим представлять выписки и приложения к ним только в электронном виде по следующим специальным банковским счетам оператора по приему платежей**:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*(должность руководителя Клиента/представителя
Клиента/наименование документа, подтверждающего
полномочия)*

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

« ___ » _____ 20__ г.

* При изменении порядка представления выписки по банковским счетам представительства/ филиала юридического лица дополнительно указывается полное наименование представительства/ филиала.

** Для Клиентов, которые выписку по специальному банковскому счету и приложения к ней получают на бумажном носителе и в электронном виде.

Приложение №5
к Договору о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов
оператора по приему платежей,
утвержденному Приказом №828 от 28.06.2017 г. АО «АЛЬФА-БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
о применении/ изменении Кодового слова¹

(далее – Клиент)

(полное наименование юридического лица²)

Просим предоставлять информацию о состоянии специальных банковских счетов Клиента в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) по телефону с использованием Кодового слова:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(печатными буквами)

Информацию о состоянии банковских счетов просим предоставлять *(указать)*:

- в отношении всех банковских счетов Клиента в Банке;
 только в отношении следующих банковских счетов Клиента в Банке*:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Подтверждаем, что риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о банковском счете Клиента и остатке денежных средств на банковском счете Клиента посредством телефонной связи с использованием Кодового слова, несет Клиент.

Обязуемся:

- не передавать Кодовое слово неуполномоченным лицам;
- немедленно изменить Кодовое слово при подозрении в его компрометации (ознакомлении с Кодовым словом неуполномоченными лицами).

*(должность руководителя Клиента/представителя
Клиента/наименование документа, подтверждающего
полномочия)*

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.

¹ Применяется при открытии Основного счета на основании Договора банковского счета в валюте Российской Федерации.

² При изменении Кодового слова по банковским счетам представительства/ филиала юридического лица дополнительно указывается полное наименование представительства/ филиала.

* Для организации, имеющих филиалы и иные обособленные подразделения.

Приложение №6
к Договору о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов
оператора по приему платежей,
утвержденному Приказом №828 от 28.06.2017 г. АО «АЛЬФА-БАНК»

Правила пользования Картой Альфа-Cash Агент

Настоящие Правила определяют порядок пользования Картами Банка.

Прежде чем совершать операции с использованием Карты, внимательно ознакомьтесь с настоящими Правилами.

1. Общие положения

1.1. Карта является собственностью Банка, который имеет право в любое время по своему усмотрению прекратить или приостановить действие Карты, отказать в предоставлении в пользование Карты, а также замене или выпуске новой Карты в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Соглашения, а также настоящими Правилами.

1.2. Использование Карты иным лицом, кроме Держателя Карты, является неправомерным.

1.3. Карта предоставляет возможность Держателю Карты совершать только операции по внесению наличных денежных средств на Счет Карты в валюте Российской Федерации (банкнот) в сети Cash-in Банка, принятых от физических лиц, при выполнении функций оператора по приему платежей, в любой точке присутствия Банка, оснащенной Cash-in Банка.

1.4. Карта обслуживается только в сети Cash-in Банка.

1.5. Карта не является средством расчета в предприятиях торговли и сервиса.

1.6. Банк не несет ответственности за невозможность использования Карты в ситуациях, находящихся вне его контроля, а также за ошибки, произошедшие в результате действий/бездействий третьих лиц.

1.7. Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Карт до окончания срока действия Карт.

1.8. Клиент вправе осуществить Прекращение действия Карты Держателя, передав в Банк соответствующее письменное Заявление по Карте.

1.9. Держатель обязан вернуть Карту в Банк по истечении срока ее действия, в случае Блокирования Карты и в случае Прекращения действия Карты по инициативе Клиента или Банка.

1.10. В случае изменения паспортных и/или контактных данных Держателя, Клиент оформляет и предоставляет в Банк Заявление об изменении информации о Держателе Карты в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента изменения данных.

2. Выдача Карты

2.1. Карта может быть получена Держателем или Уполномоченным представителем.

При получении Карты Держатель или Уполномоченный представитель обязан немедленно подписать акт приема-передачи (по форме, утвержденной Банком).

2.2. Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается ПИН. Указанный ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя Карты при проведении операций с использованием Карты в Cash-in Банка. Набор ПИН производится после появления соответствующей надписи на дисплее Cash-in Банка. После трех последовательных попыток набора неправильного ПИН Cash-in Банка возвращает Карту с чеком, на котором

распечатывается уведомление о превышении лимита количества неверно набранного ПИН (при этом Блокирование Карты не производится). После пятого неверного набора ПИН производится Блокирование Карты и Карта изымается Cash-in Банка (проведение операций по Карте становится невозможно). В случае Блокирования Карты вследствие пятикратного неверного ввода ПИН при осуществлении операций для разблокирования Карты необходимо обратиться в Подразделение Банка и заполнить Заявление по Карте. Счетчик количества неверно набранного ПИН обнуляется в случае правильного набора ПИН, при условии, что ПИН был неверно набран в количестве от 1 (одного) до 4 (четырёх) раз включительно.

2.3. Держатель обязан хранить ПИН в тайне. Ни при каких обстоятельствах ПИН не должен стать известным третьему лицу.

3. Срок действия Карты

3.1. Срок действия Карты 2 (два) года. Срок действия Карты указывается на ее лицевой стороне как дата окончания срока и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года. Карта действительна до последнего дня месяца и года включительно.

3.2. После окончания срока действия Карты, Карта автоматически перевыпускается Банком в случае отсутствия письменного уведомления Клиентом Банка об отказе от планового перевыпуска Карты на следующий срок, но не позднее, чем за 2 (два) месяца до окончания срока действия Карты. Банк оставляет за собой право не осуществлять плановый перевыпуск Карты без объяснения причины. Перевыпуск Карты осуществляется в соответствии с Тарифами и условиями Договора и Соглашения.

4. Использование Карты

4.1. Картой имеет право пользоваться только ее Держатель.

4.2. Держатель перед использованием Карты обязан ее активировать, обратившись в Телефонный центр Банка.

4.3. Держатель Карты не имеет права передавать Карту и/или ПИН в пользование третьим лицам.

4.4. В случае если Держатель Карты утратил ПИН/ПИН-конверт или произошло Блокирование Карты, необходимо обратиться в Подразделение Банка, выдавшее Карту, или позвонить в круглосуточный Телефонный центр Банка.

4.5. Прием наличных денежных средств в Cash-in Банка осуществляются на условиях и согласно порядку, действующему в Банке.

4.6. При пополнении Счета Карты необходимо с особым вниманием относиться к проводимой операции. Все предпринятые действия с помощью Карты с применением ПИН в Cash-in Банка являются доказательством совершения операции Держателем и безусловным основанием для Банка для проведения операций по Счету Карты.

4.7. Держатель обязан сохранять все документы по операциям с использованием Карты, а Клиент должен предъявлять их Банку по его требованию или при возникновении спорных вопросов.

4.8. Держатель посредством Cash-in Банка может получить мини-выписку о десяти последних операциях по Карте.

5. Меры безопасности и защиты Карты от мошенничества

5.1. Держатель должен помнить, что Карта и ПИН являются средствами доступа к Счету Карты Клиента. Необходимо хранить Карту и ПИН в недоступном для окружающих месте, желательно отдельно от наличных денег и документов.

5.2. Нельзя передавать Карту и ПИН третьим лицам. Клиент несет ответственность за неправомерное использование Карты и ПИН, а также за возникшие в связи с этим убытки.

5.3. Держатель должен соблюдать следующие правила хранения Карты:

- не оставлять Карту вблизи источников магнитных полей, открытого огня, бытовых или иных электроприборов, излучение которых может исказить нанесенную на магнитную полосу Карты информацию;
- не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;
- не допускать механического воздействия на Карту, не сгибать и не царапать ее.

5.4. Держатель обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения Утраты Карты и незаконного использования Карты.

6. Утрата Карты

6.1. В случае обнаружения Утраты Карты или ее использования без согласия Клиента/Держателя, а также, в случае если Держатель Карты или Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Держатель/Клиент обязан немедленно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием Карты согласно п. 7.3.1 Договора, сообщить об этом в Банк для Блокирования Карты путем представления в Подразделение Банка заявления (по форме, утвержденной Банком) на бумажном носителе или по Системе (далее – Заявление об утрате) или устного сообщения в круглосуточный Телефонный центр Банка. При этом устное сообщение в обязательном порядке подтверждается кодовым словом, выбранным Клиентом/Держателем, а также другими данными, которые указывались Клиентом в Заявлении по Карте. При нарушении Клиентом указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Держателя / Клиента.

6.2. Не позднее 3 (трёх) Рабочих дней после устного сообщения в Банк по круглосуточному телефону в Телефонный центр Банка об Утрате Карты и (или) ее использования без согласия Клиента/Держателя, Держатель или Уполномоченный представитель предоставляет в Банк Заявление об утрате.

6.3. В Заявлении об утрате, представленном Держателем или Уполномоченным представителем в Банк, должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства Утраты Карты, а также сведения, которые стали известны Держателю и/или Клиенту о ее незаконном использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Держатель и/или Клиент должны предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты.

6.4. Датой и временем получения сообщения об Утрате Карты и (или) её использования без согласия Держателя/Клиента считается дата и время получения Банком устного сообщения в круглосуточный Телефонный центр Банка/получения Банком Заявления об утрате по Системе или на бумажном носителе, подписанного Держателем/ Клиентом.

6.5. После получения Банком от Клиента /Держателя устного сообщения или письменного Заявления об утрате, и если не станет известно, что незаконное использование Карты имело место с согласия Держателя или Клиента, ответственность Держателя и Клиента за дальнейшее использование утраченной Карты прекращается.

6.6. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной/похищенной, Держатель или Клиент обязан немедленно сообщить об этом в Банк и следовать инструкциям Банка.

6.7. В случае прекращения полномочий Держателя Карты, в том числе при его увольнении, необходимо уведомить Банк о Блокировании Карты и предоставить в Банк Заявление по Карте о прекращении действия Карты вместе с самой Картой в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента прекращения полномочий Держателя Карты.

7. Использование Телефонного центра Банка

7.1. Держатель может пользоваться услугами Телефонного центра Банка, который позволяет:

- получить информацию о Текущем доступном остатке по Счету Карты, об услугах и тарифах по выпуску и обслуживанию Карт;
- активировать Карту и производить Блокирование Карты;
- получить информацию о готовности Карты;
- получить информацию о работоспособности Cash-in Банка;
- получить информацию об операциях по Карте;
- узнать текущий статус Карты;
- составить претензию по Карте.

Телефоны доступа в Телефонный центр Банка:

Для Москвы: +7 (495) 755-5858, для других регионов: 8-800-100-7733 (междугородний звонок бесплатный).

Приложение №7

**к Договору о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов
оператора по приему платежей,
утвержденному Приказом №828 от 28.06.2017 г. АО «АЛЬФА-БАНК»**

**История изменений
Договора о расчетно-кассовом обслуживании специальных банковских счетов
оператора по приему платежей**

Номер редакции и дата введения в действие Договора	Реквизиты Приказа АО «АЛЬФА-БАНК» об утверждении новой редакции Договора	Примечание
№2 от 27.06.2016	Приказ от 10.06.2016 №682	
№3 от 12.08.2016	Приказ от 12.08.2016 № 942	
№4 от 03.07.2017	Приказ от 28.06.2017 №828	