



Приложение № 22  
к Распоряжению от 02.08.2023 №2111.1

**ДОГОВОР**  
**об открытии и порядке ведения счета покрытия таможенных карт**  
**РАУНД - АЛЬФА-БАНК**

**Москва 2023**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕННОСТИ ..... .....	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ..... .....	6
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ..... .....	6
4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ ..... .....	11
5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «АЛЬФА-ЧЕК РАУНД» ..... .....	12
6. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОПЕРАЦИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ ..... .....	13
7. ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ПОДКЛЮЧЕНИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ К ЛИЧНОМУ КАБИНЕТУ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ..... .....	13
8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ ..... .....	15
9. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ..... .....	15
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА ..... .....	15
11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ..... .....	16
12. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ..... .....	17
13. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА ..... .....	19
Приложение № 1 ..... .....	20
Приложение № 2 ..... .....	21
Приложение № 3 ..... .....	22
Приложение № 4 ..... .....	25

**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 об открытии и порядке ведения счета покрытия таможенных карт РАУНД - АЛЬФА-БАНК, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.**

## **1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕННОСТИ**

**1.1. Авторизация** – процедура проверки Карты Платежной системой с целью получения Банком согласия на осуществление запрошенной операции с использованием Карты.

**1.2. «Альфа-Чек РАУНД» (Услуга)** – услуга Банка, оказываемая с привлечением Платежной системы, по направлению на один номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты, указанный в Заявлении /Заявлении по банковской карте/Таможенной карте / Таможенной карте РАУНД–АЛЬФА-БАНК, мини-выписки в виде SMS-сообщения/сообщения, содержащего информацию о проведенных операциях с использованием Карты, к которой подключена услуга «Альфа-Чек РАУНД», о подключении/отключении услуги «Альфа-Чек РАУНД».

**1.3. Банковская карточка (КОП)** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями Правил оформления карточки образцов подписей и оттиска печати в АО «АЛЬФА-БАНК», размещенных на Сайте Банка, с любым количеством уполномоченных лиц Клиента, наделенных Клиентом правом подписи, удостоверяющая право уполномоченных лиц давать от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств и выдаче наличных денежных средств со Счета Клиента.

**1.4. Блокирование Карты** – временное приостановление использования Карты, т.е. присвоение Карте статуса, не позволяющего проводить операции в соответствии с условиями Договора.

**1.5. Виртуальная таможенная карта РАУНД – АЛЬФА-БАНК (Виртуальная карта РАУНД)** – банковская карта Платежной системы, выпущенная в рамках настоящего Договора без материального носителя, посредством использования которой Клиентом в Личном кабинете осуществляется только безналичная уплата Таможенных платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

**1.6. Держатель Карты (Держатель)** – физическое лицо, представитель Клиента, на имя которого выпущена Карта, в соответствии с Заявлением.

**1.7. Доменное имя** - обозначение символами, предназначенное для адресации сайтов в сети Интернет в целях обеспечения доступа к информации, размещенной в сети «Интернет» (п. 15 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2006 N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации").

**1.8. Закрытый ключ ЭП** - уникальная последовательность символов, известная только Пользователю с ролью Плательщик и предназначенная для создания в ЭД, передаваемых в Личном кабинете ЭП. Закрытый ключ ЭП создается, регистрируется и вводится Пользователем с ролью Плательщик в действие до момента формирования первого ЭД в Личном кабинете.

**1.9. Зарезервированная сумма** - денежные средства на Счете в размере операции с использование Карты, в отношении которой Банком предоставлена Авторизация.

**1.10. Заявление** – заявление Клиента по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде, переданное через Систему: на выпуск Карты/ по банковской карте/Таможенной карте / Таможенной карте РАУНД – АЛЬФА-БАНК/ на подключение/отключение/изменение параметров подключения Пользователя к системе Личный кабинет/ об изменении информации о Держателе карты РАУНД – АЛЬФА-БАНК/Клиенте / на перевыпуск Карты / о прекращении действия Карты, а также заявление на открытие/закрытие Счета, предоставляемое в Банк на бумажном носителе.

**1.11. Карта** – Карта РАУНД и Виртуальная карта РАУНД при совместном упоминании.

**1.12. Клиент** – юридическое лицо (резидент РФ), не являющееся кредитной организацией, в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физическое лицо, занимающееся частной практикой, имеющее открытые в Банке расчетные счета в валюте РФ.

**1.13. Кодовое слово** - слово, указываемое Клиентом в Подтверждении о присоединении, регистрируемое в базе данных Банка/Платежной системы и используемое для аутентификации Клиента в Телефонном центре Банка или Держателя в Платежной системе.

**1.14. Контролер** – роль в Личном кабинете, с помощью которой Пользователи могут:

- осуществлять просмотр общей и детализированной информации по операциям, совершенным по всем Картам, выпущенным К Счету (-ам);
- осуществлять печать выводимой информации на бумажный носитель;
- осуществлять сохранение выводимой информации в электронном виде;
- изменять пароль доступа к Личному кабинету.

**1.15. Лимит Карты** – сумма денежных средств, в пределах которой Держатель может проводить операции с использованием Карты в течение дня и/или месяца. Лимит Карты устанавливается и изменяется на основании Заявления.

**1.16. Лицензия** - специальное разрешение на право осуществления юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем конкретного вида деятельности (выполнения работ, оказания услуг, составляющих Лицензируемый вид деятельности), которое подтверждается записью в реестре лицензий.

**1.17. Лицензируемый вид деятельности** - вид деятельности, на осуществление которого на территории Российской Федерации и на иных территориях, над которыми Российская Федерация осуществляет юрисдикцию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормами международного права, требуется получение Лицензии в соответствии с Федеральным законом от 04.05.2011 N 99-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности".

**1.18. Логин Личного кабинета (далее - Логин)** – идентификационный номер Пользователя, предназначенный для доступа Пользователя к Личному кабинету.

**1.19. Остаток на Счете** - сумма денежных средств Клиента, находящаяся на Счете.

1.20. **Открытый ключ** - уникальная последовательность символов, соответствующая Закрытому ключу ЭП, предназначенная для проверки подлинности и целостности ЭД.

1.21. **Перевыпуск Карты** – плановый или внеплановый перевыпуск Карты, а также перевыпуск в связи с Утратой Карты/ утратой ПИН-конверта/ПИН-кода/повреждением Карты, в т.ч. в связи с технической неисправностью Карты, изменением наименования Клиента/фамилии и(или) имени Держателя для эмбоссирования по инициативе Клиента, а также с истечением срока действия Карты.

1.22. **ПИН-код** - персональный идентификационный номер, присваиваемый Карте.

1.23. **ПИН-конверт** - конверт, защищенный от вскрытия без нарушения целостности, содержащий ПИН-код.

1.24. **Платежная система** – платежная система «Мультисервисная платежная система».

1.25. **Плательщик** - роль в Личном кабинете для Держателей, с помощью которой Пользователи могут:

- осуществлять оплату Таможенных платежей. Операции при этом совершаются с использованием Карты, выбранной в интерфейсе Личного кабинета в качестве средства оплаты. Для оплаты могут быть использованы все Карты, выпущенные на Держателя к Счету (-ам);

- осуществлять просмотр общей и детализированной информации по операциям, совершенным по всем Картам, выпущенным на Держателя, к Счету (-ам);
- осуществлять печать выводимой информации на бумажный носитель;
- осуществлять сохранение выводимой информации в электронном виде;
- изменять пароль доступа к Личному кабинету.

1.26. **Подтверждение о присоединении** – документ, оформляемый Клиентом по форме Приложения № 1 к Договору, подтверждающий присоединение Клиента к условиям настоящего Договора в целом.

1.27. **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. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Подразделение Банка в рамках одного населенного пункта с уведомлением Клиента по Системе не позднее дня перезакрепления обслуживания Счета Клиента за другим Подразделением Банка.

1.28. **Пользователь системы удаленного доступа «Личный кабинет» (далее - Пользователь)** – физическое лицо, уполномоченное Клиентом на основании Заявления - использовать систему удаленного доступа «Личный кабинет» с ролью Контролер /Плательщик.

1.29. **Правила** - Правила пользования Картой (Приложение № 3 к Договору).

1.30. **Правила КОП** - Правила оформления карточки образцов подписей и оттиска печати в АО «АЛЬФА-БАНК», утвержденные Банком и размещенные на Сайте Банка. При оформлении Клиентом в целях исполнения настоящего Договора карточки образцов подписей и оттиска печати Стороны руководствуются Правилами КОП, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.31. **Правила электронного документооборота** – Правила электронного документооборота в территориальных подразделениях АО «АЛЬФА-БАНК», размещенные на официальном Сайте Банка и являющиеся неотъемлемой частью настоящего Договора. Правила электронного документооборота применяются Сторонами в целях исполнения настоящего Договора в случаях и порядке, установленных Банком самостоятельно с учетом технических возможностей Банка.

1.32. **Простая электронная подпись (ПЭП)** – простая электронная подпись, отвечающая требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.33. **Прекращение действия Карты** – окончательное прекращение действия Карты и невозможность ее использования Держателем.

1.34. **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.

1.35. **Разовый секретный пароль** – уникальный набор символов, предоставляемый Пользователю с ролью Плательщик на номер мобильного телефона в виде SMS-сообщения по запросу Пользователя для возможности совершения операции в Личном кабинете.

1.36. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru).

1.37. **Система «Альфа-Клиент On-line»** – 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 расчетные (платежные) документы и предоставление информации о движении средств по Счету. Обслуживание Клиента по Системе осуществляется в соответствии с Договором на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Клиент On-line», заключаемом Сторонами отдельно. В отношении Счета, открытого Клиенту, в соответствии с настоящим Договором, Банк не принимает к исполнению (не исполняет) через Систему электронные документы Клиента, связанные со списанием денежных средств со Счета.

1.38. **Система «Альфа-Клиент»** – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, прием, обработку электронных документов Клиента, включая расчетные (платежные) документы и предоставление информации о движении средств по Счету. Обслуживание Клиента по Системе осуществляется в соответствии с Договором на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Клиент», заключаемом Сторонами отдельно. В отношении Счета, открытого Клиенту, в соответствии с настоящим Договором, Банк не принимает к исполнению (не исполняет) через Систему электронные документы Клиента, связанные со списанием денежных средств со Счета.

1.39. **Система «Альфа-Бизнес Онлайн»** – 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 расчетные (платежные) документы и

предоставление информации о движении средств по Счету. Обслуживание Клиента по Системе осуществляется в соответствии с Договором на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн», заключаемом Сторонами отдельно. В отношении Счета, открытого Клиенту, в соответствии с настоящим Договором, Банк не принимает к исполнению (не исполняет) через Систему электронные документы Клиента, связанные со списанием денежных средств со Счета.

1.40. **Система «Альфа-Линк»** – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, представляющая собой совокупность программно - аппаратных интерфейсов Банка, обеспечивающая подготовку, прием и обработку электронных документов, переданных в Банк напрямую из системы Клиента по защищенному каналу связи, с использованием сети Интернет, при условии наличия доступа Клиента к системе «Альфа-Линк», предоставляемого Банком на условиях Договора на обслуживание по системе «Альфа-Линк» / Договора об электронном документообороте с использованием системы «Альфа-Линк» / Договором на обслуживание по системе «Альфа-Линк» (формат ISO 20022) / Договора на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Линк», заключенного между Сторонами отдельно.

1.41. **Система** - при совместном упоминании Система «Альфа-Клиент On-line», Система «Альфа-Клиент», Система «Альфа-Бизнес Онлайн», Система «Альфа-Линк».

1.42. **Система «Диадок»** - системы электронного документооборота «ДИАДОК», оператором которой является АО «ПФ «СКБ Контур», используемая для обмена и подписания усиленной квалифицированной электронной подписью документов, предусмотренных Договором.

1.43. **Система удаленного доступа «Личный кабинет»** (далее – **Личный кабинет**) - организационно-техническая система, принадлежащая Платежной системе, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая обмен электронными документами между Платежной системой и Клиентом/Пользователем при уплате Таможенных платежей с использованием электронной подписи (далее – ЭП) на основе регламента УЦ, и размещенная, в том числе на официальном сайте Платежной системы по адресу <http://www.payhd.ru>.

1.44. **СКП ЭП** – сертификат ключа проверки электронной подписи – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные УЦ и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

1.45. **Страница сайта в сети "Интернет"** - часть сайта в сети "Интернет", доступ к которой осуществляется по указателю, состоящему из доменного имени и символов, определенных владельцем сайта в сети "Интернет" (п. 14 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2006 N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации").

1.46. **Счет покрытия Карт (далее - Счет)** – расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций с использованием Карт, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором. Счет Клиенту открывается при наличии в Банке открытого Клиенту расчетного счета в валюте Российской Федерации. К одному Счету выпускаются Карты одного типа. Тип Карты выбирается Клиентом самостоятельно в соответствии с Тарифами, если иное не предусмотрено Тарифами.

1.47. **Таможенная карта РАУНД - АЛЬФА-БАНК** (далее – **Карта РАУНД**) – микропроцессорная банковская карта Платежной системы, выпущенная на материальном носителе в рамках Договора, посредством использования которой Клиентом осуществляется только безналичная уплата Таможенных платежей, в том числе посредством Личного кабинета, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами. Эмитентом Карты является Банк. Операции по получению наличных денежных средств с использованием Карты запрещены.

1.48. **Таможенные платежи** – таможенные пошлины, таможенные сборы, пени, проценты, штрафы, а также иные платежи, уплачиваемые в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле.

1.49. **Тарифы** – Тарифы АО "АЛЬФА-БАНК" на операции по Таможенным картам РАУНД – АЛЬФА-БАНК для юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, физических лиц, занимающихся частной практикой, являющиеся неотъемлемой частью Договора.

1.50. **Телефонный центр Банка** - подразделение Банка, предоставляющее Клиенту по факту его обращения информационные услуги посредством телефонного канала при участии оператора – работника Банка.

1.51. **Уполномоченный представитель** – физическое лицо – представитель Клиента, действующий без доверенности (руководитель Клиента), либо на основании выданной руководителем Клиента надлежаще оформленной доверенности.

Доверенность Клиента-юридического лица, подтверждающая соответствующие полномочия Уполномоченного представителя, должна соответствовать Законодательству и может быть оформлена и представлена в Банк на бумажном носителе, при условии ее подписания собственноручной подписью единоличного исполнительного органа Клиента или иного уполномоченного лица и при условии ее заверения оттиском печати Клиента (при наличии), или может быть оформлена в электронном виде и представлена в Банк по Системе, при условии подписания оригинала такой доверенности электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе, действующего от имени Клиента без доверенности.

Доверенность Клиента - Индивидуального предпринимателя, а также физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подтверждающая соответствующие полномочия Уполномоченного представителя, должна соответствовать Законодательству и может быть оформлена и представлена в Банк:

- на бумажном носителе, при условии ее нотариального оформления;
- на бумажном носителе в простой письменной форме, при условии, что такая доверенность исключительно о наделении Уполномоченного представителя курьерскими полномочиями (получение и предоставление корреспонденции) и она оформлена и представлена в Банк лично Клиентом - Индивидуальным предпринимателем/Клиентом- физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
- в электронном виде по Системе, при условии подписания оригинала такой доверенности в Системе электронной подписью уполномоченного лица непосредственно Клиента - Индивидуального предпринимателя /Клиента- физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В целях удостоверения образца собственноручной подписи Уполномоченного представителя при оформлении доверенности на бумажном носителе, Клиент вправе включить образец подписи Уполномоченного представителя и

подтверждение ее подлинности непосредственно в текст доверенности. При оформлении доверенности в электронном виде, Клиент вправе включить в электронный документ, содержащий оригинал доверенности, сканированную копию экземпляра такой доверенности на бумажном носителе, содержащего образец собственноручной подписи Уполномоченного представителя, или сканированную копию альбома подписей Клиента с образцом подписи Уполномоченного представителя.

1.52. **Удостоверяющий центр (далее - УЦ)** – удостоверяющий центр, входящий в систему доверенных удостоверяющих центров Платежной системы (полный список доступен по адресу <http://www.payhd.ru>) либо его доверенное лицо.

1.53. **Утрата Карты** – потеря, хищение, изъятие Карты, а также получение третьим лицом в целях незаконного использования информации о номере, сроке действия и кодировке магнитной полосы Карты.

1.54. **Электронный терминал** – специализированный аппаратно-программный комплекс, в том числе на базе персонального компьютера, осуществляющий телекоммуникационную связь с Платежной системой для авторизации уплаты Таможенных платежей с использованием Карт, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

1.55. **Электронный документ** (далее - ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и авторство удостоверены с использованием ЭП и Разового секретного пароля.

Электронный документ в целях исполнения настоящего Договора (за исключением документов на кредитные продукты) может быть подписан Простой электронной подписью в соответствии с Правилами электронного документооборота в установленных Банком случаях.

1.56. **Base 64** – кодировка экспортруемого Открытого ключа из хранилища сертификатов, области системы, установленной на стороне Пользователя и предназначенный для хранения сертификатов.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор определяет порядок открытия, обслуживания и закрытия Счета, а также условия и порядок предоставления Банком услуг по выпуску и обслуживанию Карт.

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. 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.

2.3. Порядок совершения операций по Счету определяется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, а также общепринятыми банковскими правилами. Обслуживание Карт, выданных в рамках Договора, осуществляется в соответствии с условиями Договора и Тарифами.

2.4. Публикация Договора:

2.4.1. Настоящий Договор распространяется:

в электронной форме:

• путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на Сайте Банка

• по электронной почте – в виде файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате. Файл высылается по запросу Клиенту по Системе, в случае если Клиент обслуживается с использованием Системы;  
в бумажной форме – в Подразделении Банка.

2.5. **Идентификация Договора**

Полное наименование документа:

«Договор об открытии и порядке ведения счета покрытия таможенных карт – РАУНД - АЛЬФА-БАНК».

Редакция № 22.

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, в том числе принимать их в новой редакции.

При этом Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения Договора в действие опубликовать новую редакцию Договора на Сайте Банка. История изменений Договора указана в Приложении № 4 к настоящему Договору.

Изменения и (или) дополнения в Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. Новые Тарифы размещаются Банком на Сайте Банка.

2.7. Клиент и Держатель обязаны ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на Сайт Банка, для получения сведений о новой редакции, 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 3010181020000000593 в ГУ Банка России в ЦФО.

Почтовый адрес: 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 Договора и Заявления, бланк которого выдается Банком, и прилагаемых к нему документов, представляемых Клиентом до заключения Договора и открытия Счета согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации).

3.1.2. Банк вправе отказать в заключении Договора и(или) в открытии Счета Клиенту на основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон 115-ФЗ) в случае наличия у Банка

подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации 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 – юридическое лицо 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, в том числе получены все необходимые согласия уполномоченных органов Клиента;

- Клиент не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке Лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- Клиент не оказывает услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если Доменное имя этого сайта, указатель Страницы этого сайта содержится в Едином реестре доменных имён, указателей Страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

- 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.

Клиент, являющийся лизинговой компанией или коммерческой организацией, заключающей договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента, настоящим заверяет Банк об исполнении обязанности постановки на учет в Росфинмониторинге в соответствии с требованиями Федерального закона 115-ФЗ в сроки и порядке, определенные Положением о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58.

3.1.4 Клиент поручает Банку при наличии технической возможности направить на ранее указанные Клиентом Банку адреса электронной почты Клиента и его представителей, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, сведения о номере открываемого Клиенту Счета (наименование Клиента, валюта Счета, тип Счета, номер Счета, дата открытия Счета), а также по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» Электронные документы, сформированные и подписанные Простой электронной подписью в порядке, определенном Правилами электронного документооборота.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о Счетах, Электронных документах и о Клиенте посредством электронной связи несет Клиент.

3.1.5. Клиент – Индивидуальный предприниматель, Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также Уполномоченный представитель вправе при обслуживании в Подразделении Банка не предъявлять документ, удостоверяющий личность, при условии соответствия биометрических персональных данных (фотоизображения лица) Клиента – Индивидуального предпринимателя/Клиента – физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой/Уполномоченного представителя данным, имеющимся в системах Банка.

### 3.2. Порядок обслуживания Счета:

3.2.1. Банк обязуется хранить тайну 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 и настоящим Договором.

3.2.2. Обслуживание Клиента в Подразделении Банка осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка.

Режим работы Банка указывается на Сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

3.2.3. Пополнение Счета Клиента, осуществляется Клиентом путем только безналичного перевода денежных средств в валюте Российской Федерации с расчетного счета Клиента в валюте Российской Федерации, открытого в Банке/иных кредитных организациях на территории Российской Федерации.

3.2.4. Клиент обязуется распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если иное не будет установлено отдельным соглашением Сторон, Банк не оказывает Клиенту в рамках настоящего Договора услуги по контролю Остатка на Счете и операций по Счету на соответствие сметам/ бюджету Клиента и/или решениям его коллегиальных органов.

Стороны установили, что контроль Остатка на Счете и операций по Счету, в том числе приходных и расходных операций по Счету, на соответствие сметам/ бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента Клиент осуществляет самостоятельно. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие ненадлежащего контроля Клиентом Остатка на Счете и операций по Счету на соответствие сметам/ бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента несет Клиент.

В отсутствие отдельного письменного соглашения о дополнительных платных услугах Банка по контролю установленных Клиентом ограничений полномочий уполномоченных лиц, указанных в Банковской карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, заключенного Сторонами, самостоятельно контролировать соблюдение уполномоченными лицами, указанными Клиентом в Банковской карточке, установленных Клиентом ограничений полномочий таких уполномоченных лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете.

3.2.5. Клиент обязуется использовать Карту только для оплаты Таможенных платежей.

3.2.6. Клиент обязуется не проводить иных расходных операций по Счету, не предусмотренных п.3.2.5. настоящего Договора, в том числе валютных операций.

3.2.7. Клиент осуществляет операции по Счету в пределах Текущего доступного остатка по Карте.

3.2.8. Клиент обязуется не допускать дебетового сальдо по Счету.

3.2.9. В целях выполнения своих обязательств по настоящему Договору Клиент обязан поддерживать на Счете остаток денежных средств в размере, достаточном для осуществления расчетов по Карте и уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения.

3.2.10. По заявлению Клиента Банк выдает ежедневно либо за отчетный период выписки по Счету/ Счету Карты и копии документов в обоснование произведенных расчетов, которые по желанию Клиента могут направляться заказной

почтой по адресу, указанному им в заявлении. Направление заказной почты производится за счет Клиента. Почтовые услуги оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

Банк выдает Клиенту выписки по Счету в Подразделении Банка.

Со дня, следующего за днем начала использования Системы, Банк в рамках обслуживания Счета Клиента представляет 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 № 2 к настоящему Договору.

3.2.11. В случае предоставления Клиентом заявления об изменении порядка предоставления выписок по Счету и приложений к ним Банк выдает Клиенту ежедневно по Рабочим дням выписки по Счету в Подразделении Банка.

3.2.12. Клиент обязуется ежедневно либо за отчетный период получать выписки по Счету и все поступающие для него документы согласно пункту 3.2.11. настоящего Договора, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. Выписки по Счету формируются Банком текущим днем за предшествующую дату (отчетный период).

3.2.13. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора и открытии Счета, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета в целях идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, Клиент обязан уведомлять Банк, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, в том числе заявление об изменении информации о Держателе карты РАУНД – АЛЬФА-БАНК/Клиенте по форме, установленной Банком, не позднее 2 (двух) Рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации) только через своих представителей, полномочия которых подтверждены Клиентом надлежащим образом. Документы и/или сведения могут быть представлены в Банк:

-на бумажном носителе;

-направлены по Системе «Альфа-Клиент On-line» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Официальное письмо», подписанного в соответствии с Договором на обслуживание по Системе «Альфа-Клиент On-line»;

-направлены по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в соответствии с Договором на обслуживание по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн»;

- в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица, Клиента – Индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном Законодательством порядке частной практикой в соответствии с Правилами электронного документооборота

Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Банковской карточке Клиента (за исключением единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица), должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

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 Клиента и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором, выданных Клиентом любым представителем, 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;

- о получении /продлении срока действия /возобновлении/ аннулировании/ прекращении действия Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

- о статусе зарегистрированного Доменного имени и указателе Страницы сайта в сети "Интернет" / о продлении /прекращении /аннулировании регистрации Доменного имени и указателе Страницы сайта в сети "Интернет".

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.

3.2.13.1 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.

3.2.13.2. В целях обновления идентификационных сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента Банк имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, полученную Банком при идентификации или обновлении идентификационных сведений указанных лиц, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право использовать предоставленную Клиентом подтвержденную информацию при идентификации или обновлении идентификационных сведений о его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента, в целях обновления Банком идентификационных сведений о клиентах Банка, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации

3.2.14. Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента, предоставленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.15. Банк имеет право запрашивать не реже одного раза в год у Клиента документы и информацию об изменении документов и сведений, ранее представленных в Банк, в том числе о его выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах или об органах управления.

Второй и последующий счет по Договору открываются Клиенту на основании Заявления в порядке, установленном настоящим Договором. Банк вправе отказать в открытии второго и последующего банковских счетов, если такой отказ вызван отсутствием у Банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Клиент обязан предоставлять по запросу Банка документы и информацию об изменении документов и сведений, ранее представленных в Банк, в том числе о его выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах или об органах управления.

3.2.16. Клиент обязан предоставлять по запросу Банка подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.

3.2.17. В случае непредставления Клиентом документов, указанных в пункте 3.2.14. настоящего Договора, Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов.

Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции по Счету при установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные Договором.

3.2.18. 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 выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации.

3.2.19. 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 Клиента заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента 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.

3.2.20. Банк обязан зачислять денежные средства на Счет Клиента в валюте РФ не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных платежных документов на соответствующие денежные суммы.

В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов Клиента (перечень необходимых реквизитов устанавливается Банком в соответствии с требованиями Банка России), а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительного указанного документа, Банк возвращает денежные средства плательщику на следующий рабочий день, либо 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).

3.2.21. Клиент обязуется уведомить Банк в течение 10 (десяти) календарных дней после выдачи ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и Остаток на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.2.22. Распоряжения Клиента на бумажном носителе должны быть подписаны уполномоченными лицами, указанными в Банковской карточке, наделенными Клиентом правом подписи, в соответствии с требованиями Правил КОП.

3.2.23. В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ, по причине наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк представляет Клиенту, которому отказано в проведении операций, информацию на ранее указанные Клиентом Банку адреса электронной почты Клиента и/или Представителя Клиента, или по Системе, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.3. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента:

- суммы Таможенных платежей, совершенных с использованием Карт, выданных Клиенту в рамках Договора, и выставленным к оплате Платежной системой;

- суммы денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, в том числе в результате конвертации с расчетного счета в иностранной валюте, и / или ошибочно несписанных со Счета, в том числе в результате операций, совершенных с использованием Карты;

- денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с Тарифами;
- иные документально подтвержденные расходы Банка, понесенные в результате обслуживания Счета.

Частичное исполнение требований Банка допускается.

3.3.1. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком сумм в соответствии с п. 3.3. настоящего Договора и/или при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке. При необходимости списания денежных средств с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его расчетных счетах в иностранной валюте, открытых в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции.

3.4. Клиент обязуется получать в Банке и представлять в Банк документы только через своих представителей, полномочия которых подтверждены Владельцем счета надлежащим образом.

3.5. Банк имеет право ограничивать и приостанавливать применение/использование 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 по Системе, 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 предоставленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, условий Договора и Тарифов.

3.6. Клиент настоящим поручает Банку, при наличии технической возможности не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возвратить их плательщику при наличии оснований полагать, что операции не соответствуют обычной деловой практике, при появлении риска потери деловой репутации Клиента и/или несоответствия перевода Законодательству, а также в иных случаях, установленных Законодательством или Банком.

3.7. Банк имеет право отказать Клиенту в услуге «Проведение расследований по исходящему платежу в валюте РФ» в отношении распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета, не связанных с уплатой Клиентом платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

3.8. Банк вправе запрашивать у Клиента сведения и (или) документы необходимые для исполнения запросов аудиторов. Запросы аудиторов в отношении Клиента подлежат исполнению в случае, если содержат подробный перечень запрашиваемой информации, и при этом от Клиента получено согласие на их исполнение. Если запрос аудитора не содержит подробного перечня запрашиваемой информации, то перечень информации, которую Банку необходимо предоставить, определяет Клиент в своем согласии на исполнение запроса.

Направление заказной почты в целях исполнения запроса аудитора производится за счет Клиента. Почтовые услуги оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами Банка. Клиент подтверждает, что, направляя в Банк запрос на предоставление информации аудитору/ согласие на исполнение запроса аудитора о предоставлении информации, настоящим предоставляет Банку свое согласие (заранее дает акцепт) на списание денежных средств в уплату почтовых услуг Банка в целях исполнения такого запроса аудитора в порядке, установленном Договором.

3.9. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжений о проведении операций по списанию денежных средств со Счета/ по зачислению денежных средств на Счет в случаях, предусмотренных Законодательством.

3.10. Банк имеет право отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента и по списанию денежных средств со Счета Клиента, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случае наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.11. Банк обязан информировать Клиента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ и об отнесении Центральным Банком Российской Федерации Клиента к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций. Информация может быть направлена на ранее указанные Клиентом Банка адреса электронной почты Клиента и/или Представителя Клиента, или по Системе, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении). В случае информирования Клиента посредством Системы или электронной почты датой получения Клиентом информации считается день, следующий за днем направления Банком информации. В случае информирования Клиента почтовым отправлением датой получения им информации считается шестой день со дня отправки Банком заказного письма.

3.12. В отношении Клиента, который отнесен Банком и Центральным Банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, Банк не проводит операции по списанию денежных средств со Счета, а также не осуществляет операции по выдаче наличных денежных средств за исключением случаев, указанных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ.

3.13. В отношении Клиента, который отнесен Банком и Центральным Банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, Банк не выдает при расторжении Договора остаток денежных средств со Счета, либо не перечисляет остаток на другой счет Клиента или на счет третьего лица по указанию Клиента. Исключение составляют случаи, когда операция по списанию денежных средств со Счета или выдача наличных денежных средств со Счета Клиента осуществляется при проведении в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры.

3.14. В отношении Клиента, который отнесен Банком и Центральным Банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, Банк прекращает обеспечение возможности использования Клиентом электронных средств платежа, в том числе Карт, включая возможность совершения операций посредством Системы.

3.15. Клиент обязан не осуществлять со Счета переводы на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, связанные с перечислением денежных средств, полученных Клиентом в виде дивидендов по акциям российских акционерных обществ либо при распределении прибыли российских обществ с ограниченной ответственностью, хозяйственных товариществ и производственных кооперативов.

3.16. В случае, если при совершении Клиентом операции, указанной в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ, у Банка возникли подозрения о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк вправе отказать в совершении такой операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ.

3.17. Банк вправе при наличии технической возможности использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка с помощью средств механического или иного копирования при подписании справок, заказываемых Клиентом по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» /в отделении Банка.

3.17.1. Справки, заказанные Клиентом посредством Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» /в отделении Банка, оформляются Банком в электронном виде с факсимильным воспроизведением подписи уполномоченного лица Банка и электронным образом печати Банка (справки), либо подписанные УКЭП работника Банка с электронным образом штампа с реквизитами Банка.

3.17.2. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что:

- он должен заранее уточнить, принимается ли справка, сформированная Банком в порядке, предусмотренном п. 3.17.1. Договора, тем лицом, органом, организацией, куда он намеревается её подать;

- Банк не несет ответственности за отказ любых лиц, органов, организаций в приеме справки, сформированной в порядке, предусмотренном п. 3.17.1. Договора.

3.18. В случае получения Клиентом информации о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ и об отнесении Центральным Банком Российской Федерации Клиента к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, Клиент вправе обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ в межведомственную комиссию, созданную при Центральном Банке Российской Федерации с приложением при необходимости пояснений, документов и(или) сведений.

Применение к Клиенту мер может быть обжаловано в судебном порядке только после его обращения в межведомственную комиссию.

3.19. Банк предоставляет Клиенту информацию о состоянии Счета, а также иные сведения, связанные с операциями по Счету, по телефону с использованием Кодового слова без взимания дополнительной платы, либо используя вопросы о данных Клиента, ранее указанных Клиентом Банку в документах при заключении Договора или заявлении о подключении услуг, а также уточняющие вопросы финансового и нефинансового характера относительно операций, совершенных Клиентом в рамках Договора. 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 соответствующем заявлении о применении/изменении Кодового слова для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), по форме, установленной Банком.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о Счетах, операциях и Клиенте в указанном порядке посредством телефонной связи несет Клиент.

3.20. Банк вправе ограничивать и приостанавливать использование Клиентом систем дистанционного обслуживания Банка, в том числе Системы, включая распоряжение Клиентом Счетом, в случаях выявления Банком информации о ликвидации/прекращении деятельности Клиента-юридического лица-резидента РФ, по основаниям, установленным Законодательством, в том числе в связи с его реорганизацией, о прекращения Клиентом-физическими лицом деятельности в качестве ИП, о прекращении/приостановлении Клиентом-физическими лицом, занимающимся в установленном Законодательством порядке частной практикой, частной практики, с предварительным уведомлением Клиента по системе дистанционного обслуживания, в том числе Системе.

3.21. Клиент обязан самостоятельно перевести остаток денежных средств со Счета до предоставления в Банк Заявления на закрытие Счета и/или прекращения Договора (что наступит ранее), обеспечив отсутствие денежных средств на закрываемом Счете.

Клиент-ИП обязан письменно уведомить Банк о прекращении деятельности ИП, одновременно перевести остаток со Счета и закрыть Счет.

3.22. Клиент поручает Банку закрыть Счет в случае расторжения Договора по основаниям, перечисленным в п.10.6.1. Договора.

#### **4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ**

4.1. Банк выпускает Карту на основании настоящего Договора, Заявления на выпуск карты, предоставленного Клиентом в Банк на бумажном носителе.

Для выпуска Виртуальной карты РАУНД при отсутствии у Клиента подключенного Личного кабинета помимо указанных в настоящем пункте документов дополнительно предоставляется Заявление на подключение/отключение/изменение параметров подключения Пользователя к системе Личный кабинет и документы, указанные в п.7.8. настоящего Договора.

Подключение к Личному кабинету осуществляется в соответствии с Разделом 7 настоящего Договора.

Реквизиты выпущенной Виртуальной карты РАУНД отображаются в Личном кабинете в течение 3 (трех) рабочих дней с даты подачи Заявления на выпуск карты.

4.2. В Заявлении на выпуск карты Клиент указывает данные Держателя. К Заявлению также должна быть приложена 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 заверенная копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ, миграционной карты, нотариально заверенный перевод документа, удостоверяющего личность Держателя, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется, а также иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, заверенные в надлежащем порядке.

При необходимости выпуска Карты новому Держателю, Клиент оформляет и предоставляет в Банк Заявление с указанием в нем нового Держателя, с представлением документов, указанных в абзаце 1 настоящего пункта и в п.4.1. настоящего Договора.

4.3. В случае изменения данных документа, удостоверяющего личность Держателя и/или контактных данных Держателя, а также документов, сведений, необходимых для идентификации иностранного гражданина, Клиент оформляет и предоставляет в Банк Заявление и подтверждающие указанные изменения документы в течение 2 (двух) Рабочих дней с момента изменения указанных данных.

4.4. Клиент обязуется получить выпущенную Карту РАУНД в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты поступления Карты РАУНД в Подразделение Банка. В случае невостребования ее по истечении указанного срока Кarta РАУНД подлежит уничтожению.

4.5. Кarta является собственностью Банка. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении Карты. Банк вправе осуществить Блокирование Карты или Прекращение действия Карты при нарушении Держателем/Клиентом порядка использования Карты, предусмотренного Договором и (или) Правилами.

4.6. Услуги по проведению операций с помощью Карты предоставляются при наличии у Клиента открытого Счета на основании настоящего Договора. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами.

4.7. Срок действия Карты РАУНД, выпущенной до 28.02.2022г. (включительно), автоматически продлевается до 2049г. до последнего календарного дня месяца, в котором была выпущена Кarta, при условии использования Карты для оплаты Таможенных платежей исключительно посредством Личного кабинета.

Срок действия Карт РАУНД, выпущенных на материальном носителе, с использованием которых осуществляются операции на таможенных постах автоматически не продлевается.

Перевыпуск Карт РАУНД (в том числе плановый первыпуск) выпущенных до 28.02.2022г. (включительно), которые используются для оплаты Таможенных платежей непосредственно на таможенных постах, осуществляется Платежной системой со сроком действия до 2049г. до последнего календарного дня месяца, в котором была выпущена Кarta РАУНД.

Срок действия Карт РАУНД, выпущенных с 01.03.2022г., и Виртуальных карт РАУНД, устанавливается до 2049 до последнего календарного дня месяца, в котором была выпущена Кarta.

4.8. В случае Утраты Карты РАУНД/компрометации реквизитов Виртуальной карты РАУНД/ утраты ПИН-конверта/ПИН-кода, повреждения Карты РАУНД, изменения наименования Клиента/фамилии и(или) имени Держателя для эмбоссирования по инициативе Клиента новая Кarta выпускается Клиенту на основании письменного Заявления Клиента на перевыпуск Карты. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами.

4.9. В случае необходимости изменения типа Карты в соответствии с Тарифами Клиент обязан предоставить соответствующее Заявление в Подразделение Банка на бумажном носителе или путем направления его в электронном виде по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «письмо», подписанный электронной подписью единоличного исполнительного органа Клиента/ физического лица, зарегистрированного в установленном порядке и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица/ физического лица, занимающегося частной практикой.

4.10. Банк вправе в одностороннем порядке перевести обслуживание на другой тип Карты в соответствии с условиями Тарифов.

4.11. На основании письменного Заявления Клиента, оформленного в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Договора, Клиенту может быть выпущено необходимое количество Карт. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами. Клиенту может быть выпущено неограниченное количество Карт.

4.12. Банк информирует Держателя об окончании срока действия Карты путем направления СМС-сообщения на номер телефона Держателя за 3 (три) месяца до окончания срока действия Карты. В случае отказа от планового перевыпуска Карты на следующий срок, Клиент должен предоставить Заявление в Банк не позднее, чем за 2 (два) месяца до окончания срока действия Карты. В случае неполучения в указанный срок Заявления, Банк осуществляет перевыпуск Карты с удержанием комиссии в соответствии с Тарифами.

4.13. Банк вправе произвести Блокирование Карты на период до выяснения обстоятельств (но не более 30 (тридцати) календарных дней) в случаях, когда есть основания полагать, что Карта используется в нарушение законодательства Российской Федерации/настоящего Договора, в т.ч. в случае выявления ситуации, в которой у Банка будут основания полагать, что такая Карта может быть использована в деятельности несущей для Банка репутационные риски.

В зависимости от результата проверки использования Карты Банк производит разблокирование/перевыпуск Карты.

4.14. Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить в срок не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с момента получения письма Банка, поясняющую информацию и документы касательно проводимых операций с использованием Карты.

4.15. Клиент обязуется сдать Карту РАУНД Держателя в Банк в случае увольнения Держателя.

4.16. При возникновении вопросов, связанных с обслуживанием Счета, Клиент обращается в Подразделение Банка, выдавшее Карту РАУНД/выпустившее Виртуальную карту РАУНД, или в круглосуточный Телефонный центр Банка. Аутентификация Клиента осуществляется Телефонным центром Банка по Кодовому слову, которое указывалось Клиентом в Подтверждении о присоединении, либо с использованием вопросов о данных Клиента, ранее указанных Клиентом Банку в документах при заключении Договора, а также уточняющих вопросов финансового и нефинансового характера относительно операций, совершенных Клиентом в рамках настоящего Договора. При возникновении вопросов, связанных с обслуживанием Карты, Держатель обращается в Платежную систему по телефону 8-800-550-10-20 (круглосуточно), указанному на оборотной стороне Карты. Аутентификация Держателя осуществляется по Кодовому слову, а также другим данным, которые указывались в Заявлении. При этом, информация о состоянии Счета Держателю не предоставляется. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту/Держателю указанной информации посредством телефонной связи несет Клиент/Держатель.

4.17. В случае возникновения спорных вопросов по операциям, совершенным с использованием Карты, Клиент обязуется уведомить Банк о неправильном отражении операций с использованием Карты в срок, указанный в п.6.1. Приложения №3 к настоящему Договору. Неполучение Банком от Клиента претензий в течение срока, указанного в п.6.1. Приложения №3 к настоящему Договору, считается подтверждением правильности отражения проведенной операции.

4.18. Банк при получении исполнительных документов/инкассовых поручений, уменьшает Остаток на Счете на сумму, указанную в исполнительном документе/инкассовом поручении.

Банк обязан при получении определений (постановлений, решений) уполномоченных органов о приостановлении операций по Счету/наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановить операции/наложить арест на денежные средства, находящиеся на Счете, в пределах суммы, указанной в определении (постановлении, решении) и уменьшить Остаток на Счете на арестованную сумму.

4.19. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета сумму любой задолженности и любого платежа Клиента с даты, в которую такая задолженность должна быть погашена, или с даты, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми договорами между Клиентом и Банком, которыми установлено право списания Банком денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений (на условиях заранее данного акцепта) Клиента.

4.20. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим разделом, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

## 5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «АЛЬФА-ЧЕК РАУНД»

5.1. Клиент вправе воспользоваться Услугой для получения информации о совершении операций по Карте на номер телефона сотовой связи и/или на адрес электронной почты Держателя.

5.2. Услуга подключается при следующих условиях:

- для одной Карты может быть указан только один номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты;
- один номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты может быть указан при подключении нескольких Карт к Услуге.

5.3. Услуга предоставляется при наличии технической возможности, наличии у Клиента открытого Счета.

5.4. Услуга предоставляется посредством отправления на номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты Держателя информационного сообщения, содержащего следующую информацию о проведенной операции по Карте: дата и время проведения операции, номер Карты, сумма операции в валюте операции, код валюты операции, название таможенного поста, Остаток на Счете после проведения операции (далее – «Сообщение»).

5.5. Регистрация и подключение Держателя как пользователя Услуги осуществляется на основании Заявления Клиента на бумажном носителе, оформленного по установленной Банком форме и переданного в Банк, либо путем направления данного Заявления в электронном виде по Системе.

5.6. Предоставление Услуги осуществляется к неограниченному количеству Карт.

5.7. Банк осуществляет подключение Карты Держателя к Услуге не позднее 3 (трех) Рабочих дней со дня получения Заявления от Клиента при условии наличия у Клиента выпущенной Карты.

5.8. В случае перевыпуска Карты, к которой ранее была подключена Услуга «Альфа-Чек РАУНД», данная Услуга будет считаться подключенной к перевыпущенной Карте.

5.9. Услуга предоставляется по Карте Клиента, номер которой указан в Заявлении Клиента.

5.10. По факту авторизационного запроса по Карте формируется соответствующее Сообщение, которое отправляется на номер телефона сотовой связи и/или на адрес электронной почты Держателя.

5.11. В случае недоступности номера телефона сотовой связи Держателя в течение 3 (трех) календарных дней попытки доставить конкретное Сообщение прекращаются. Сообщение на адрес электронной почты направляется только один раз. В случае ошибочного адреса электронной почты, недоступности сервера, к которому подключен получатель сообщения и т.д., повторная отправка Сообщения не производится.

5.12. Вне зависимости от состояния номера телефона сотовой связи (выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, отключен по факту неоплаты услуг оператора связи, переполнен буфер мобильного телефона и т.д.) или состояния адреса электронной почты (адрес указан неверно, сервер недоступен и т.д.) Сообщение считается отправленным.

5.13. В случае необходимости изменения номера телефона сотовой связи и/или адреса электронной почты, на который направляются Сообщения (изменения параметров Услуги), Клиент предоставляет в Подразделение Банка Заявление на бумажном носителе или путем направления в электронном виде по Системе.

5.14. Банк не несет ответственность за недоставку Платежной системой отправленного Сообщения.

5.15. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Держателю информации о проведенных операциях по Карте посредством сотовой связи и/или электронной почты, несет Клиент/Держатель.

5.16. Отключение/изменение параметров Услуги производится при предоставлении Клиентом в Подразделение Банка Заявления на бумажном носителе, оформленного по установленной Банком форме, или путем направления указанного Заявления в электронном виде по Системе.

## **6. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОПЕРАЦИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ**

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

6.1.1. в случае подключения услуги «Альфа-Чек РАУНД» - посредством направления Сообщения на номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении.

При этом обязанность Банка по направлению уведомления посредством Платежной системы при подключенной услуге «Альфа-Чек РАУНД» считается исполненной при направлении Сообщения о совершенной операции с использованием Карты на номер телефона сотовой связи и/или адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Держателем с использованием Карты считается полученным Держателем;

6.1.2. 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;

6.1.3. в случае отсутствия у Клиента подключенной Системы/Услуги «Альфа-Чек РАУНД» - путем предоставления выписок по Счету на бумажных носителях в Подразделении Банка.

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

6.2. Клиент/Держатель обязан не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер телефона сотовой связи/адрес электронной почты Сообщения 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.

6.3. Банк не несет ответственности в случае неполучения Держателем Сообщения о совершенной операции с использованием Карты (например, при отключении по различным причинам номера телефона сотовой связи и иным независящим 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 независящим от Банка обстоятельствам)/неполучения Клиентом в Подразделении Банка выписок о совершенных операциях с использованием Карты на бумажном носителе (например, при неявке Клиента в Подразделение Банка).

6.4. С учетом вышеуказанного Клиент принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате неполучения Сообщения о совершенной операции с использованием Карты /неознакомления с информацией о совершенной операции с использованием Карты в Системе, вне зависимости от состояния телефона/ адреса электронной почты или сети «Интернет»/неявки Клиента в Подразделение Банка с целью получения выписок о совершенных операциях с использованием Карты.

6.5. Клиент проинформирован о том, что предоставление Клиенту/Держателю Сообщения (информации о совершенных операциях с использованием Карты) сопровождается повышенными рисками, и в связи с этим Клиент дает согласие Банку на раскрытие третьим лицам (в частности, оператору связи и др. лицам) информации, содержащейся в Сообщении, и самостоятельно несет риск убытков и иных неблагоприятных последствий, возникающих вследствие передачи информации такими способами. С учетом указанного, Банк не несет ответственности за конфиденциальность информации, содержащейся в передаваемых Сообщениях.

## **7. ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ПОДКЛЮЧЕНИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ К ЛИЧНОМУ КАБИНЕТУ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

7.1. Доступ к Личному кабинету предоставляется Платежной системой в порядке, предусмотренном "Регламентом предоставления ООО "Мультисервисная платежная система" услуг с использованием системы удаленного доступа "Личный кабинет"" (далее-Регламент Платежной системы). Клиент/Пользователь обязуются в полном объеме выполнять Регламент Платежной системы.

7.2. Регламент Платежной системы может быть направлен Банком по запросу Клиента в электронном виде по Системе или предоставляется на ознакомление в Подразделении Банка. Платежная система имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Регламент Платежной системы, в том числе принимать его в новой редакции. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные в Регламент Платежной системы, становятся обязательными с даты введения его в действие. Клиент/Пользователь обязаны ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через Уполномоченных лиц, обращаться в Банк для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Регламент Платежной системы.

7.3. Доступ к Личному кабинету предоставляется Клиенту только при наличии Системы.

7.4. Клиент/Пользователь вправе воспользоваться Личным кабинетом в соответствии с выбранной ролью – Контролер/Плательщик.

7.5. Доступ в Личный кабинет с ролью Плательщик предоставается Клиенту только при наличии выпущенных к Счету Карт.

7.6. При подключении Пользователя с ролью Плательщика в Личном кабинете, Пользователю необходимо наличие ключа ЭП и СКП ЭП, полученных в УЦ.

7.7. В случае компрометации или возникновения риска незаконного использования ключа ЭП, Клиент обязан немедленно обратиться в УЦ.

7.8. Предоставление доступа Пользователям в Личный кабинет с ролью Плательщик производится Платежной системой:

– при наличии открытого (-ых) в Банке Счета(-ов);

– на основании Заявления Клиента на бумажном носителе, оформленного по форме Банка и переданного в Банк, либо путем направления данного Заявления в электронном виде по Системе;

– при предоставлении в Банк СКП ЭП в виде электронного документа в формате Base64 по системе «Альфа-Клиент On-line»/«Альфа-Клиент» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Официальное письмо»/ по системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Письмо», подписанныго электронной подписью»;

– при предоставлении в Банк СКП ЭП на фирменном бланке Клиента, заверенном печатью Клиента и подписями на бумажном носителе, переданного в Банк, либо путем направления по системе «Альфа-Клиент On-line»/«Альфа-Клиент» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Официальное письмо»/ по системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Письмо», подписанныго электронной подписью».

7.9. Для Карт и Счета (-ов) может быть неограниченное количество Пользователей с ролью Контролер.

7.10. Предоставление доступа Пользователям в Личный кабинет с ролью Контролер производится Платежной системой:

– при наличии открытого(-ых) в Банке Счета(-ов);

– на основании Заявления Клиента на бумажном носителе, оформленного по форме Банка и переданного в Банк, либо путем направления данного Заявления в электронном виде по Системе.

7.11. Банк осуществляет передачу в адрес Платежной системы в рамках информационного обмена полученных от Клиента/Уполномоченного представителя документов, указанных в п.7.8. и 7.10. настоящего Договора не позднее 1 (одного) Рабочего дня со дня получения.

7.12. Платежная система осуществляет подключение/отключение/изменение параметров подключения Пользователя к Личному кабинету и передачу Логина в Банк не позднее одного Рабочего дня со дня получения документов от Банка.

7.13. Банк осуществляет передачу Клиенту Логина не позднее 3 (трех) Рабочих дней с даты получения документов, указанных в п.7.8. и 7.10. настоящего Договора:

– Для ролей Контролер/Плательщик – с помощью Системы (с указанием ФИО Пользователя в теме письма), полученного от Платежной системы согласно п.7.12. настоящего Договора при условии наличия у Клиента выпущенной Карты и успешной регистрации Пользователя Платежной системой;

При невозможности регистрации Пользователя Платежной системой, Банк уведомляет Клиента по Системе и осуществляет возврат ранее принятых (по п.7.8. и 7.10. настоящего Договора) документов на бумажном носителе Клиенту, с пометкой «Отказано в предоставлении средств доступа к Личному кабинету» и указанием причин возврата.

7.14. При первом входе в Личный кабинет с ролью Контролер/Плательщик на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении Платежная система направляет временный пароль, в виде SMS-сообщения, который подлежит немедленному изменению.

Для подписания ЭД в Личном кабинете Пользователю с ролью Плательщик на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении Платежная система направляет Разовый секретный пароль, в виде SMS-сообщения.

7.15. Банк не несет ответственность за недоставку Платежной системой отправленного Пользователю временного или Разового секретного пароля по SMS-сообщению.

7.16. Клиент/Пользователь несет ответственность за сохранение в тайне Логина и пароля доступа к Личному кабинету, а также за использование Логина и пароля доступа к Личному кабинету лицами, не имеющими права доступа к Логину и паролю от Личного кабинета. В случае использования Логина и пароля доступа к Личному кабинету, переданного Клиентом/Пользователем третьим лицам, ответственность за произведенные в Личном кабинете действия (операции) с использованием Логина и пароля доступа к Личному кабинету несет Клиент/Пользователь.

7.17. В случае перевыпуска Карты, к которой ранее был подключен Личный кабинет, Личный кабинет будет считаться подключенным к перевыпущенной Карте.

7.18. Отключение/изменение параметров Пользователя Личного кабинета производится Платежной системой в течение трех Рабочих дней с момента предоставления Клиентом в Подразделение Банка Заявления на бумажном носителе, оформленного по форме Банка, или путем направления указанного Заявления в электронном виде по Системе.

В случае изменения роли Пользователя с Контролера на Плательщика/Контролера лицевых счетов дополнительно к Заявлению по форме Банка необходимо предоставить в Банк СКП ЭП, в соответствии п.7.8. настоящего Договора.

В случае необходимости изменения роли Пользователя с Плательщика/Контролера лицевых счетов на Контролера необходимо предоставить в Банк Заявление на бумажном носителе, оформленного по форме Банка, или путем направления указанного Заявления в электронном виде по Системе.

7.19. Клиент передает распоряжения на осуществление перевода денежных средств через Личный кабинет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала связи.

7.20. ЭД, подписанные корректной ЭП, являются основанием для совершения операций от имени Клиента и влекут такие же правовые последствия, как и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью этого же Клиента.

7.21. Банк и Платежная система не несут ответственности за последствия операций по Счету Клиента, произведенных на основании ЭД, подписанных корректными ЭП с использованием Разового секретного пароля, в случае использования Логина и пароля к Личному кабинету третьими лицами.

## **8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ**

8.1. 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.

8.2. 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.

8.3. В случае получения Банком сообщения об Утрате Карты РАУНД/компрометации реквизитов Виртуальной карты РАУНД и (или) её(их) 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 Приложения № 3 к Договору, Банк вправе произвести Блокирование Карты или Прекратить действие Карты.

8.4. Операция с использованием Карты считается, совершенной с согласия Клиента и Держателя Карты считается идентифицированным как лицо, уполномоченное её использовать/распоряжаться, если при проведении операции с использованием Карты введен верный PIN-код. Указанная операция с использованием Карты не подлежит оспариванию Клиентом, и возмещение по ней не производится Банком.

8.5. Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом 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, если иной срок расследования обстоятельств проведения операций, совершенных с использованием Карты, не установлен Платежной системой.

8.6. В случае принятия Банком решения о возмещении Клиенту суммы операции, совершенной с использованием Карты и без согласия Клиента, сумма возмещения зачисляется на Счет Клиента не позднее 7 (семи) календарных дней с момента принятия решения.

## **9. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

9.1. Обслуживание Счета, операции по выпуску и обслуживанию Карт, Блокирование/разблокирование Карт, выдачу дубликатов расчетных документов/выписок по Счету, а также предоставление Услуги «Альфа-Чек РАУНД», производятся Банком в соответствии с Тарифами. Стороны вправе определить иные условия обслуживания Счета или дополнительные услуги, оказываемые Банком, в дополнительных соглашениях к Договору.

9.2. 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.

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

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

9.5. По комиссиям Банка, взимаемым с учетом НДС, Банк может выставлять счета-фактуры в электронном виде через операторов электронного документооборота.

Для начала выставления Клиенту счетов-фактур в электронном виде Клиент направляет в Банк по Системе «Альфа-Клиент On-line» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Официальное письмо» или по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо», подписанного электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе, уведомление следующего содержания: «Настоящим сообщаем о готовности получать счета-фактуры в электронном виде».

При получении Клиентом счетов-фактур в электронном виде, счета-фактуры на бумажном носителе Клиенту не выставляются.

Выставление Банком счетов-фактур в электронном виде возможно только при условии использования Клиентом одной из системы электронного документооборота, используемых Банком.

9.6. Клиент поручает Банку осуществлять действия, связанные с подписанием усиленной квалифицированной электронной подписью Банка следующих электронных документов: извещений, уведомлений об уточнении счетов-фактур, а также заявления(-ний) об участии в электронном документообороте счетов-фактур в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи Клиента в порядке, установленном Законодательством.

9.6.1. Клиент вправе отменить настоящее поручение, письменно уведомив об этом Банк за 10 (десять) календарных дней до даты такой отмены.

9.6.2. Банк вправе отказаться от настоящего поручения Клиента письменно уведомив об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней до даты такой отмены.

## **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 о своем решении за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. 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.

Расторжение Договора по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента.

Заявление может быть представлено:

- на бумажном носителе;
- направлено по Системе «Альфа-Клиент On-line» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Официальное письмо», подписанного в соответствии с Договором на обслуживание по Системе «Альфа-Клиент On-line»;
- в форме электронного документа «Заявление о закрытии счета» в системе «Альфа-Бизнес Онлайн», подписанное уполномоченным лицом Клиента в соответствии с Договором на обслуживание по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн». Электронный документ «Заявление о закрытии счета», подписанный неуполномоченными лицами, к исполнению Банком не принимается;

- в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица, Клиента – Индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном Законодательством порядке частной практикой в соответствии с Правилами электронного документооборота.

Если иное не установлено Законодательством и Договором, при получении Банком от Клиента заявления на закрытие Счета или заявления о выдаче/перечислении остатка (в случае расторжения Договора Банком в соответствии с пунктом 3 статьи 859 ГК РФ), денежные средства, находящиеся на закрываемом Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, по указанию Клиента перечисляются на другой счет Клиента, либо его правопреемника в соответствии с Законодательством Российской Федерации, условиями Договора и Тарифов Банка, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации.

Аналогичный порядок применяется в случае перевода денежных средств, возвращенных в Банк после расторжения Договора / закрытия Счета Клиента, при условии изменения Клиентом / бывшим Клиентом первоначальных реквизитов, ранее указанных в распоряжении (заявлении) Клиента.

10.3. По требованию одной из Сторон, Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора, предусмотренного пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту, с которым Договор расторгнут, информацию на ранее указанный Клиентом Банку адрес электронной почты, или по Системе, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

10.4. Стороны по соглашению Сторон вправе в любое время расторгнуть Договор, при этом в данном соглашении оговаривается, что Банк осуществляет Прекращение действия Карт (одновременно Клиент передает Банку все Карты, выданные в рамках Договора) и Счет закрывается по истечении 5 (пять) Рабочих дней с момента заключения данного соглашения.

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

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

10.5.2. закрытия Клиентом в Банке всех расчетных счетов в валюте Российской Федерации.

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

10.6.1. Для Клиентов-юридических лиц:

- ликвидация /прекращение деятельности Клиента-юридического-резидентаРФ по основаниям, установленным законом, в том числе в связи с его реорганизацией.

Для Клиентов – Индивидуальных предпринимателей:

- государственная регистрация прекращения физическим лицом деятельности в качестве Индивидуального предпринимателя по основаниям, в случаях и порядке, установленных Законодательством, за исключением случая принятия судом решения о признании ИП несостоятельным (банкротом).

10.6.2. выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка правовые и репутационные риски, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок;

10.6.3. прекращения участия Банка в Платежной системе.

10.7. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора по основаниям, перечисленным в пункте 10.5., 10.6. 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 10.5.1., 10.6.2. и 10.6.3. настоящего Договора Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счета по Системе или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

10.8. Растворжение Договора является основанием для закрытия всех Счетов.

10.9. Стороны признают, что Договор растворяется в дату закрытия последнего Счета.

10.10. Банк закрывает Счет Клиента в установленном порядке.

Остаток средств, находящихся на закрываемом Счете Клиента, по истечении 5 (пяти) Рабочих дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента по его указанию перечисляется Банком на другой счет Клиента, либо его правопреемника, в соответствии с Законодательством Российской Федерации, условиями Договора и Тарифов Банка. Аналогичный порядок применяется в случае перевода денежных средств, возвращенных в Банк после расторжения Договора / закрытия Счета Клиента, при условии изменения Клиентом / бывшим Клиентом первоначальных реквизитов, ранее указанных в распоряжении (заявлении) Клиента. В случае отсутствия указания Клиента о счете, на который необходимо перечислить остаток денежных средств Банк самостоятельно решает вопрос об указанных денежных средствах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

10.11. В случае прекращения действия Договора по любой причине, все выданные Клиенту Карты сдаются в Банк.

10.12. В течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты Прекращения действия Карт, выданных/выпущенных в рамках Договора, Банк принимает от Платежной системы данные о проведенных операциях по Картам. Закрытие Счета и возврат остатка денежных средств со Счета осуществляется по истечении 5 (пяти) Рабочих дней после Прекращения действия Карт.

10.13. В случае, если на момент прекращения Договора Клиент не обеспечил отсутствие денежных средств на Счете, а также в иных случаях, когда на момент прекращения Договора на Счете есть остаток денежных средств, перевод указанных денежных средств после закрытия Счета Клиента и прекращения Договора осуществляется Банком с удержанием комиссии за перевод остатка денежных средств в соответствии с Тарифами.

## 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/365 ключевой ставки Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не выше 20 (Двадцати) процентов от просроченной (не зачисленной на Счет, необоснованно списанной или непереведенной со Счета) 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. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору/Тарифам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или условиями настоящего Договора и(или) Тарифов.

11.4. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору если такое неисполнение вызвано обстоятельствами 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 Сторон и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

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

11.6. Клиент несет ответственность за недостоверность сведений, сообщаемых о Держателе при оформлении Заявления.

11.7. Клиент несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Договором, а также за исполнение всех условий Договора и Правил.

11.8. В случае Утраты/хищения Карты Банк не несет ответственности за операции по Счету до момента получения Банком соответствующего уведомления от Клиента в соответствии с разделом 6 Правил.

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

11.10. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями Карт.

11.11. Банк не несет ответственности за совершение Клиентом операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

## 12. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

12.2. 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, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

12.3. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц (далее – субъекты персональных данных) на обработку их персональных данных Банком, в том числе биометрических персональных данных (фотоизображение лица), включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках заключения и исполнения Договора, так и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком.

Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку (передает по первому требованию) полученные им от указанных субъектов персональных данных письменные согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях исполнения Договора, передачи третьим лицам, с которыми у Банка заключен Договор о конфиденциальности, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка, в том числе ООО "Корус Консалтинг СНГ" в целях участия в электронном документообороте счетов-фактур в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи Клиента в порядке, установленном Законодательством.

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:

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

Клиент подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка, в связи с поступлением Банку запроса от уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или суда, предоставить их.

Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, а также как Договора, так и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком. Целью обработки биометрических персональных данных (фотоизображения лица) является распознавание Клиента – Индивидуального предпринимателя/Клиента – физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой/Уполномоченного представителя в Подразделении Банка в процессе постановки в очередь в системе управления очередью, а также его аутентификация в Подразделении Банка с целью обслуживания и проведения операций в Подразделении Банка без документа, удостоверяющего личность Клиента – Индивидуального предпринимателя/Клиента –

физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой /Уполномоченного представителя.

В соответствии с Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации и Договора.

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

Банк имеет право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных, согласия которых получены Клиентом, с использованием средств автоматизации или без использования таковых средств, а также путем смешанной обработки персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение, указанных в документах и сведениях, предоставленных Банку Клиентом в рамках Договора, так и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком.

12.4. 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.

12.5. Клиент - Индивидуальный предприниматель подтверждает, что открывает Счет в Банке для ведения предпринимательской деятельности и самостоятельно несет ответственность за выполнение налоговых обязательств, уплату всех применимых налогов и иных существующих обязательных платежей, сборов и пошлин, в случаях, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации с доходов, поступающих от Банка на его Счет, а также любых иных доходов, возникающих в рамках настоящего Договора. В отношении доходов, полученных Клиентом - Индивидуальным предпринимателем, у Банка не возникает обязанностей агента по налогу на доходы физических лиц, если иное прямо не предусмотрено Налоговым кодексом Российской Федерации.

12.6. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, составляющие банковскую тайну третьим лицам-партнерам Банка, с которыми у Банка заключены соглашения о конфиденциальности и неразглашении информации:

12.6.1 осуществлявшим привлечение Клиента на обслуживание в Банк и (или) для оформления отдельных банковских услуг и продуктов;

12.6.2. оказывающим услуги и (или) выполняющим работы по разработке и (или) доработке программного обеспечения, используемого Банком, услуги по настройке такого программного обеспечения и услуги по его техническому сопровождению, и/или оказывающим Банку консультационные услуги;

12.6.3. для целей начисления Клиенту и учета бонусных единиц/ предоставления выплат/ поощрений при проведении соответствующих акций или иных стимулирующих мероприятий при участии Банка.

Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента.

12.7. Клиент и/или его Представитель выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично сведения о действиях Клиента и/или его уполномоченных лиц в Системе, а именно: адрес пользователя или адрес устройства пользователя и его технические характеристики, посредством которого пользователь зашел на сайт и в мобильные приложения Банка и (или) установил соединение с интернет-сервисом Банка, версия мобильного приложения, версия операционной системы, географическое положение, дата/время использования сервиса, идентификатор пользователя, преобразованный Банком при помощи хеш-функции или других модификаций, идентификатор устройства, идентификаторы систем, посещаемых пользователем, интернет-адреса веб-страниц, используемая операционная система на устройстве пользователя, сведения о мобильном устройстве, тип подключения и наименование оператора связи, параметры атрибуции (параметры диплинка, метки, сведения о трекинг-ссылках), зарегистрированное поведение в продукте в виде событийного ряда, сведения о партнере, характеристики трафика, характеристики установки приложения, характеристики эксперимента, и любая информация, не позволяющая однозначно идентифицировать пользователя или конкретное физическое лицо, ООО «ВК», 125167, г.Москва, Ленинградский проспект, д. 39, стр. 79, ОГРН 1027739850962, ИНН 7743001840, в целях улучшения пользовательского опыта, создания информационных систем данных, анализа, моделирования, прогнозирования, построения математических (скоринг) моделей, анализа агрегированных и анонимных данных.

12.8. Клиент и/или его Представитель согласие ПАО "Вымпелком" (адрес РФ, 127083, г. Москва, ул. Восьмого Марта, д. 10, стр. 14) на запись автоматизированным программным обеспечением телефонных переговоров с Банком (без доступа ПАО "Вымпелком" к содержанию записей (аудиофайлов)) и хранение ПАО "Вымпелком" аудиозаписей (аудиофайлов) на ресурсах облачной платформы (без доступа ПАО "Вымпелком" к содержанию записей (аудиофайлов)).

12.9. Клиент и/или его Представитель в случае заинтересованности в услугах ООО "Системы благодарности" (адрес РФ, 394019, Воронежская область, г. Воронеж, Солнечная ул., д. 7д, офис 45) поручает Банку указать свои контактные данные на официальном сайте <https://netmonet.co/> для получения услуг ООО "Системы благодарности".

12.10. Банк и Клиент в рамках Договора вправе использовать (при наличии) Систему «ДИАДОК» во взаимоотношениях в части обмена<sup>1</sup> и подписания усиленной квалифицированной электронной подписью документов, предусмотренных Договором, подписание которых Банком не требуется.

12.10.1. При использовании Системы «Диадок» Банк и Клиент:

- признают, что подтверждением авторства, подлинности и целостности передаваемых электронных документов являются электронные подписи соответствующих уполномоченных должностных лиц Клиента и Банка, а также что электронные подписи, сформированные средствами защиты информации и применяемые в Системе «Диадок», соответствуют всем признакам и требованиям, предъявляемым к усиленной квалифицированной электронной подписи, предусмотренным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

- соглашаются с тем, что Система «Диадок» предназначена для защиты передаваемых электронных документов от несанкционированного доступа;

<sup>1</sup> Банк и Клиент вправе обмениваться любыми документами, предусмотренными Договором, за исключением документов, требующих подписания Банком.

- признают, что документы, подписанные электронной цифровой подписью Клиента, Банка, подготовленные и переданные Клиентом Банку/Банком Клиенту, эквивалентны документам на бумажных носителях и имеют равную юридическую силу с документами, подписанными уполномоченными должностными лицами Клиента, Банка и скрепленными печатью Клиента, Банка;

- заверяют и гарантируют, что ими заключены соглашения с оператором Системы «Диадок» - АО «ПФ «СКБ Контур», и обязуются соблюдать все регламентные документы и правила работы в Системе «Диадок», установленные оператором Системы «Диадок» – АО «ПФ «СКБ Контур».

При использовании Системы «Диадок» передача документов на бумажных носителях от Клиента Банку/Банка Клиенту может осуществляться при условии отсутствия технической возможности передачи и приема электронных документов посредством Системы «Диадок».

### 13. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

Настоящим Сторонам:

- 1) гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора ни они, ни их работники (если применимо) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора;
- 2) обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (если применимо).

Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;

любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

Приложение № 1  
к Договору об открытии и порядке ведения  
счета покрытия таможенных карт РАУНД - АЛЬФА-БАНК,  
утвержденному Распоряжением от 02.08.2023 №2111.1

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**

к Договору об открытии и порядке ведения счета покрытия таможенных карт РАУНД - АЛЬФА-БАНК

Полное наименование организации/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя:	
ИНН	

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

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

(печатными буквами)

\_\_\_\_\_ (далее - Клиент),

(сокращенное наименование организации)

в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, уведомляет АО «АЛЬФА-БАНК» о присоединении к настоящему Договору об открытии и порядке ведения счета покрытия таможенных карт РАУНД - АЛЬФА-БАНК (далее – Договор). Подтверждаем, что до заключения Договора ознакомились с положениями Договора через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru). Подтверждаем своё согласие с условиями Договора и Тарифами и обязуемся выполнять их условия.

**Клиент/Представитель Клиента**

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

М.П.

**Отметки Банка:**

**Настоящее Подтверждение о присоединении** к Договору об открытии и порядке ведения счета покрытия таможенных карт РАУНД - АЛЬФА-БАНК **принято** \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ **года**  
(дата)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_

М.П.

\*\* заполняется в случае, если на момент оформления Подтверждения о присоединении кодовое слово по иным счетам Клиента в Банке не установлено.

Приложение № 2  
к Договору об открытии и порядке ведения  
счета покрытия таможенных карт РАУНД - АЛЬФА-БАНК,  
утвержденному Распоряжением от 02.08.2023 №2111.1

В АО «АЛЬФА-БАНК»

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

(наименование организации/фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)

**Счет покрытия Карт (далее - Счет)**

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

Прошу представлять выписки по Счету и приложения к ним на бумажном носителе и в электронном виде.

Прошу представлять выписки по Счету и приложения к ним только в электронном виде.

**Клиент/Представитель Клиента** \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_  
(подпись) \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы)

М.П.

«\_\_\_\_» 20 \_\_\_\_ г.

*При подписании Простой электронной подписью в Подразделении Банка:*

**Для Клиента - Индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном Законодательством порядке частной практикой:**

Подписано простой электронной подписью<дата>,<время>, <статус клиента: ИП/адвокат/нотариус и т.д.><ФИО>,  
<PIN Клиента>

**Для Клиента – юридического лица:**

Подписано простой электронной подписью <дата> <время>, <Наименование Клиента><ФИО подписанта ЕИО>, <PIN Клиента>

**Приложение № 3**  
**к Договору об открытии и порядке ведения**  
**счета покрытия таможенных карт РАУНД - АЛЬФА-БАНК,**  
**утвержденному Распоряжением от 02.08.2023 №2111.1**

**Правила пользования Картой**

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 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 Договора, а также настоящими Правилами.

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

1.3. Карта предоставляет возможность Держателю совершать операции по Счету с ее использованием для оплаты Таможенных платежей в соответствии с п. 4.2 настоящих Правил.

1.4. Операции с использованием Виртуальной карты РАУНД проводятся исключительно в Личном кабинете.

1.5. Карта не обслуживается в сети банкоматов Банка и иных кредитных организаций, и 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 их срока действия.

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

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 РАУНД – АЛЬФА-БАНК/Клиенте и подтверждающие указанные изменения документы в течение 2 (двух) Рабочих дней с момента изменения указанных данных.

**2. Выдача Карты**

2.1. Карта может быть получена Держателем или Уполномоченным представителем.

2.2. При получении Карты Держатель или Уполномоченный представитель обязан немедленно подписать документы, подтверждающие передачу Банком Держателю или Уполномоченному представителю Карты. В соответствии с настоящими Правилами Банк осуществляет выпуск Карт, координатором эмиссии которых является ООО «Мультисервисная платежная система».

2.3. Банк активирует Карту не позднее 3 (трех) Рабочих дней с момента ее выдачи Держателю/Уполномоченному представителю.

2.4. Совершение операций с использованием Карты возможно только после ее активации.

2.5. Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается ПИН-код. Указанный ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя Карты при проведении операций по Карте. После третьего неверного набора ПИН-кода производится Блокирование Карты. В случае Блокирования Карты вследствие трехкратного неверного ввода ПИН-кода при осуществлении операций, разблокирование Карты невозможно. Счетчик количества неверно набранного ПИН-кода обнуляется в случае правильного набора ПИН-кода, при условии, что ПИН-код был неверно набран в количестве от 1 (одного) до 2 (двух) раз включительно.

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

2.7. Реквизиты выпущенной Виртуальной карты РАУНД отображаются в Личном кабинете. Активация Виртуальной карты РАУНД не требуется.

**3. Срок действия Карты**

3.1. Срок действия Карты РАУНД, выпущенной до 28.02.2022г. (включительно), автоматически продлевается до 2049г. до последнего календарного дня месяца, в котором была выпущена Кarta РАУНД, при условии использования Карты РАУНД для оплаты Таможенных платежей исключительно посредством Личного кабинета.

Срок действия Карт РАУНД, выпущенных на материальном носителе, с использованием которых осуществляются операции на таможенных постах автоматически не продлевается.

Перевыпуск Карт РАУНД (в том числе плановый первыпуск) выпущенных до 28.02.2022г. (включительно), которые используются для оплаты Таможенных платежей непосредственно на таможенных постах, осуществляется Платежной системой со сроком действия до 2049г. до последнего календарного дня месяца, в котором была выпущена Кarta РАУНД.

Срок действия Карт РАУНД, выпущенных с 01.03.2022г., и Виртуальных карт РАУНД, устанавливается до 2049 г. до последнего календарного дня месяца, в котором была выпущена Кarta

Срок действия Карты РАУНД указывается на ее лицевой стороне как дата окончания срока и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года.

Срок действия Виртуальной карты РАУНД отображается в Личном кабинете.

Карта действительна до последнего календарного дня месяца и года включительно.

3.2. Банк информирует Держателя об окончании срока действия Карты путем направления СМС-сообщения на номер телефона Держателя за 3 (три) месяца до окончания срока действия Карты. После окончания срока действия Карты, Карта автоматически перевыпускается Банком в случае отсутствия Заявления по банковской карте/Таможенной карте / Таможенной карте РАУНД-АЛЬФА-БАНК, по форме установленной Банком в связи с истечением срока действия на следующий срок. Заявление предоставляется Клиентом/Уполномоченным представителем в Банк 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.

#### **4. Использование Карты**

4.1. Картою имеет право пользоваться только ее Держатель.

4.2. Карта может использоваться только для осуществления Таможенных платежей. Оплата Таможенных платежей производится в валюте Российской Федерации. Операции по Карте осуществляются на таможенных постах с использованием соответствующего Электронного терминала при условии обязательной авторизации и ввода ПИН-кода. Операции с использованием Виртуальных карт РАУНД проводятся исключительно посредством Личного кабинета.

4.3. Держатель Карты не имеет права передавать Карту РАУНД/реквизиты Виртуальной карты РАУНД и/или ПИН-код в пользование третьим лицам. В случае передачи Карты РАУНД/реквизитов Виртуальной карты РАУНД и/или ПИН-кода Держателем Карты в пользование третьим лицам, суммы всех операций с использованием Карты, безусловно, списываются со Счета Банком без дополнительных распоряжений (на условиях заранее данного акцепта) Клиента до получения Банком уведомления об Утрате Карты РАУНД/реквизитов Виртуальной карты РАУНД в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

4.4. Расходные операции по Карте осуществляются в пределах Остатка на Счете.

4.5. При оплате Таможенных платежей с использованием Карты необходимо с особым вниманием относиться к проводимой операции, т.к. при проведении Авторизации в авторизационной базе Платежной системы Остаток на Счете Карты уменьшается на Зарезервированную сумму.

4.6. Все предпринятые действия с помощью Карты РАУНД с применением ПИН-кода являются доказательством совершения операции Держателем и безусловным основанием для Банка для проведения операций по Счету.

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. Банк не несет ответственность за:

- операции, совершенные с использованием Карты до момента Блокирования Карты Платежной системой в случае Утраты/кражи Карты РАУНД/компрометации реквизитов Виртуальной карты РАУНД или рассекречивания ПИН-кода, досрочного Прекращения действия Карты и в иных случаях, предусмотренных Договором;
- несанкционированное использование Карты;
- совершенные с использованием Карты операции в случаях допущения таможенным органом неточностей при оформлении операций, а также при возникновении разногласий между Держателем Карты/Клиентом таможенным органом или отказ таможенного органа в приеме Карты.

#### **5. Меры безопасности и защиты Карты от мошенничества**

5.1. Держатель должен помнить, что Карта РАУНД/реквизиты Виртуальной карты РАУНД и ПИН-код являются средствами доступа к Счету Клиента. Необходимо хранить Карту РАУНД/реквизиты Виртуальной карты РАУНД в недоступном для окружающих месте, желательно отдельно от наличных денег и документов.

5.2. Нельзя передавать Карту РАУНД/реквизиты Виртуальной карты РАУНД третьим лицам. Клиент несет ответственность за неправомерное использование Карты, а также за возникшие в связи с этим любых возможных убытков.

5.3. Держатель должен соблюдать следующие правила хранения Карты РАУНД:

- не подвергать Карту РАУНД длительному воздействию прямых солнечных лучей;
- не допускать механического воздействия на Карту РАУНД, не сгибать и не царапать ее.

5.4. Держатель обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения Утраты Карты РАУНД/реквизитов Виртуальной карты РАУНД и незаконного ее использования.

5.5. Убыток, нанесенный Банку вследствие злоупотребления Картой, взыскивается с Клиента.

#### **6. Утрата Карты**

6.1. В случае компрометации ПИН-кода, обнаружения Утраты Карты РАУНД/реквизиты Виртуальной карты РАУНД и/или ее использования без согласия Держателя/Клиента, а также в случае если Держатель или Клиент подозревают возможность возникновения подобных ситуаций, Держатель обязан немедленно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием Карты согласно пункта 6.1. Договора, сообщить об этом сначала в Платежную систему по телефону 8-800-550-10-20 (круглосуточно), указанному на оборотной стороне Карты, с целью Блокирования Карты. При этом Клиент обязан уведомить Банк о Блокировании Карты путем предоставления Заявления по банковской карте/Таможенной карте / Таможенной карте РАУНД-АЛЬФА-БАНК по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде путем направления его по Системе. Банк не несет ответственности по операциям, совершенным с использованием Карты, заблокированной Платежной системой, в случае если Клиент не уведомит об этом Банк. При нарушении Клиентом указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Держателя/Клиента.

6.2. Блокирование Карты на основании телефонного звонка Держателя в Платежную систему осуществляется только при условии аутентификации Держателя по Кодовому слову, указанному в Заявлении Клиента на выпуск Карты.

6.3. В случае прекращения полномочий Держателя Карты, в том числе при его увольнении Клиент должен незамедлительно уведомить Банк о Блокировании Карты путем предоставления в Банк Заявления о прекращении действия Карты/ Заявления по банковской карте/Таможенной карте / Таможенной карте РАУНД-АЛЬФА-БАНК вместе с самой Картой в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента прекращения полномочий Держателя Карты.

6.4. Держатель вправе произвести Блокирование Карты, но не вправе разблокировать ее. Карта может быть разблокирована исключительно Клиентом путем предоставления в Подразделение Банка Заявления по банковской карте/Таможенной карте / Таможенной карте РАУНД-АЛЬФА-БАНК по форме, установленной Банком, на бумажном носителе, оформленного по установленной Банком форме или путем направления указанного Заявления в электронном виде по Системе.

## **7. Предоставление клиентской поддержки**

7.1. Банк осуществляет информационную поддержку Клиентам по вопросам получения и использования Карт, операциях по Счету, а также о действующих Тарифах Банка.

7.2. Платежной системой осуществляется клиентская поддержка, которая включает в себя ответы на вопросы Держателей Карт по телефону, указанному на оборотной стороне Карты. Ответы на вопросы Держателей Карт не производятся в случае, если Держателем Карты не названо Кодовое слово, указанное в Заявлении.

Приложение № 4  
к Договору об открытии и порядке ведения  
счета покрытия таможенных карт РАУНД - АЛЬФА-БАНК,  
утвержденному Распоряжением от 02.08.2023 №2111.1

**История изменений**

**Договора об открытии и порядке ведения  
счета покрытия таможенных карт РАУНД – АЛЬФА-БАНК**

Номер редакции Договора	Дата введения редакции Договора в действие	Реквизиты организационно-распорядительного документа АО «АЛЬФА-БАНК» об утверждении редакции Договора	Примечание
№1	11.03.2014	Приказ от 10.01.2014 г. № 5	Введен в действие Приказом от 11.03.2014 г. № 268
№2	24.03.2014	Приказ от 14.03.2014 г. № 285	
№3	25.05.2014	Приказ от 05.05.2014г. №532	
№4	11.12.2014	Приказ от 01.12.2014г. №1381	
№5	27.02.2015	Приказ от 17.02.2015г. № 130	
№6	06.07.2015	Приказ от 26.06.2015г. №760	
№7	18.06.2017	Приказ от 08.06.2017 г. № 723	
№8	03.08.2020	Приказ от 29.07.2020 г. № 965	
№9	13.11.2020	Приказ от 10.11.2020 г. № 1403	
№10	03.08.2021	Приказ от 30.07.2021 г. № 964	
№11	01.10.2021	Приказ от 23.09.2021 г. №1207	
№12	11.10.2021	Приказ от 05.10.2021 г. № 1281	
№13	12.12.2021	Приказ от 07.12.2021 г. № 1621	
№14	30.12.2021	Приказ от 28.12.2021 г. №1773	
№15	01.04.2022	Приказ от 29.03.2022 г. № 425.1	
№16	29.04.2022	Приказ от 26.04.2022 № 619	
№17	01.07.2022	Распоряжение от 29.06.2022 № 1168	
№18	15.09.2022	Распоряжение от 12.09.2022 № 1802	
№19	18.10.2022	Распоряжение от 13.10.2022 №2118	
№20	18.01.2023	Распоряжение от 13.01.2023 №41	
№21	07.02.2023	Распоряжение от 02.02.2023 № 222	
№22	04.08.2023	Распоряжение от 02.08.2023 №2111.1	