

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Правления ЗАО «МТБанк»
15.09.2021 № 111,
с изменениями и дополнениями,
утвержденными протоколом
заседания Правления
от 09.02.2022 № 13

Правила организации работы ЗАО «МТБанк»
по осуществлению валютно-обменных
операций с использованием онлайн площадки
«NEMBO» с участием физических лиц

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Правила организации работы ЗАО «МТБанк» по осуществлению валютно-обменных операций с использованием онлайн-площадки «NEMBO» с участием физических лиц (далее – Правила) разработаны в соответствии с Банковским Кодексом Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными правовыми актами (далее – ЛПА) ЗАО «МТБанк» (далее – Банк).

2. Настоящие Правила регламентируют порядок и возможность осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц с использованием онлайн-площадки «NEMBO» (далее – Система).

3. Система является системой дистанционного банковского обслуживания, представляет собой программно-аппаратный комплекс, интегрированный с автоматизированными банковскими системами Банка и доступный определенной категории физических лиц, через сервис Банка в глобальной компьютерной сети Интернет с использованием отдельного выделенного ресурса на официальном сайте Банка – сайт «NEMBO» www.mtbank.by/services/nembo.

ГЛАВА 2 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

4. В настоящих Правилах используются следующие термины, сокращения и определения.

АИС «Расчет» – совокупность программно-технических комплексов и программно-технических средств, баз данных и средств телекоммуникации, обеспечивающих электронное взаимодействие участников ЕРИП.

Банк Получателя (обслуживающий банк) – банк Республики Беларусь, в котором открыт Счет Клиенту.

Банковский день – часть операционного дня, установленная Банком, в течение которой происходит обслуживание Клиентов, предусматривающее прием, оформление, контроль расчетных, кассовых, иных первичных документов, в том числе документов, формы которых утверждаются Банком самостоятельно.

Блокировка / разблокировка операций в Системе – комплекс мер, выполняемых Банком с целью запрета / разрешения проведения операций в Системе.

Блокировка / разблокировка учетной записи – комплекс мер, выполняемых Банком с целью запрета / разрешения доступа Клиента в Систему.

Валютно-обменная операция (далее – ВОО) – осуществляемые с участием физических лиц покупка иностранной валюты Банком, продажа иностранной валюты Банком, конверсия иностранной валюты Банком.

ДУЛ – документ, удостоверяющий личность Клиента, согласно законодательству Республики Беларусь.

ЕРИП – единое расчетное и информационное пространство в Республике Беларусь.

Заявка на осуществление ВОО (далее – Заявка) – форма выражения намерения Клиента осуществить ВОО, содержащая следующие необходимые требования и (или) указания Клиента: наименование валюты, курс, сумма, способ расчетов.

Заявка на получение (снятие) денежных средств – форма выражения намерения Клиента произвести списание денежных средств со Счета на NEMBO.

Идентификация Клиента – комплекс мероприятий по установлению данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции, определенных в соответствии Законом №165-З, а также по подтверждению достоверности этих данных.

Индивидуальный курс – это более выгодный для Клиента курс, отличающийся от курса, установленного в Системе, который может быть предложен (установлен) Банком после отправки Клиентом запроса (заявки).

Иностранная валюта – денежные знаки, с которыми осуществляются ВОО в Системе (доллары США, ЕВРО, российские рубли).

Касса Банка - специально оборудованное в соответствии с техническими требованиями помещение (кабина), предназначенное для проведения валютно-обменных и иных банковских операций с соблюдением требований настоящей Инструкции, нормативных правовых актов Национального банка

Республики Беларусь и иных локальных правовых актов Банка по организации кассовой работы.

Клиент – физическое лицо, обладающее соответствующей дееспособностью, Клиент Банка или не клиент Банка, резидент или нерезидент, пользователь Системы.

Клиент Банка – физическое лицо, у которого с Банком заключен: договор счета, в том числе, доступ к которому обеспечивается банковской платежной карточкой или договор банковского вклада (депозита), или кредитный договор, и при этом в информационной базе данных Банка имеется Номер мобильного телефона данного физического лица.

Код операции – уникальный код, используемый Клиентом для подтверждения санкционированного совершения определенной ВОО (формируется в автоматическом режиме Системой из 6 цифр (в случае расчета посредством SWIFT-перевода – из 6 цифр и 5 букв) и отправляется Клиенту посредством sms сообщения на Номер мобильного телефона).

Конверсия иностранной валюты – ВОО, обмен Банком одного вида иностранной валюты Клиента на другой вид иностранной валюты по установленному в Системе обменному курсу.

Курс конверсии – цена денежной единицы одного вида иностранной валюты, выраженная в денежных единицах другого вида иностранной валюты.

Курс покупки – цена денежной единицы иностранной валюты покупаемой Банком у Клиента, выраженная в денежных единицах национальной валюты.

Курс продажи – цена денежной единицы иностранной валюты продаваемой Банком Клиенту, выраженная в денежных единицах национальной валюты.

Логин – уникальное имя Клиента (Номер мобильного телефона в международном формате) для доступа к Системе.

Мобильный код – код, используемый для подтверждения полномочий доступа Клиента (формируется в автоматическом режиме Системой из 4 цифр и отправляется при регистрации Клиенту посредством sms-сообщения на указанный Номер мобильного телефона).

Нерезидент – физическое лицо, иностранные граждане и лица без гражданства, за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь.

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона, указанный Клиентом при авторизации в Системе, Банку при заключении договора, идентификации (верификации).

Обменный курс (курс обмена) – установленный Банком курс, по которому производится обмен белорусских рублей на иностранную валюту, обмен иностранной валюты на белорусские рубли, обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту.

Пароль – секретный набор символов, предназначенный для аутентификации Клиента при авторизации доступа к Системе.

Перевод – последовательность операций, при которой физическое лицо дает указание Банку, в котором у него открыт Счет, перевести денежные средства со своего Счета на иной свой Счет или Счет Банка.

Покупка иностранной валюты Банком – ВОО, обмен Банком иностранной валюты Клиента на белорусские рубли по установленному в Системе обменному курсу.

Продажа иностранной валюты Банком – ВОО, обмен Банком белорусских рублей Клиента на иностранную валюту по установленному в Системе обменному курсу.

Резидент – гражданин Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство в Республике Беларусь.

СДБО – система дистанционного банковского обслуживания.

Сеансовый код – уникальный код, используемый Клиентом для подтверждения расчетов при инициировании перевода денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, для последующего совершения определенной ВОО (формируется в автоматическом режиме Системой из 6 цифр и отправляется Клиенту посредством sms-сообщения на Номер мобильного телефона).

Стороны – Банк и Клиент при обобщенном упоминании.

Сторона – в зависимости от контекста означает либо Клиент, либо Банк.

Счет – текущий (расчетный) банковский счет или иной счет, на который могут быть зачислены и с которого могут расходоваться денежные средства Клиента, открытый в Банке или ином банке Республики Беларусь, учетная запись, используемая Банком для учета денежных средств и операций Клиентов.

Транзитные счета – счета Банка, на которых учитываются денежные средства Клиента, внесенные (перечисленные) Банку для совершения ВОО с Банком с использованием Системы.

Тарифы Банка – перечень вознаграждений за услуги, оказываемые Банком физическим лицам, утверждаемый Правлением Банка.

Улучшенный курс – это более выгодный для Клиента курс, отличающийся от курса, установленного Банком в Системе, который может быть предложен Системой при оформлении Клиентом Заявки в зависимости от суммы ВОО.

Учетная запись – хранимая в компьютерной системе Банка совокупность данных о Клиенте, необходимая для его аутентификации и предоставления доступа к Системе.

IBAN счет – номер Счета, международная структура номера Счета.

Sms-сообщение – короткое текстовое сообщение, распространяемое с помощью мобильной связи.

SSL – протокол – криптографический протокол, который подразумевает безопасную связь между Банком и Клиентом.

SWIFT-перевод – перевод денежных средств, осуществляемый с использованием международной межбанковской системой передачи информации и совершения платежей.

Остальные термины и определения, не указанные в настоящем пункте Правил, используются в значениях, определенных в законодательстве и иных ЛПА Банка, регламентирующих деятельность Банка по предоставлению услуг физическим лицам.

ГЛАВА 3 ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ В СИСТЕМЕ

5. Корректная работа Системы осуществляется в следующих браузерах: Google Chrome 49.0 и новее, Internet Explorer 11.0 и новее, Mozilla Firefox 45.0 и новее, Opera 38.0 и новее, Safari 10.0 и новее.

6. Работа в Системе осуществляется через браузеры по защищенному SSL протоколу через глобальную компьютерную сеть Интернет.

7. Процедура регистрации Клиента в Системе (создание учетной записи) состоит из нескольких пошаговых действий:

7.1. на сайте www.mtbank.by/services/nembo Клиент выбирает опцию «Войти» – «Регистрация» или «Обменять» – «Регистрация» и заполняет соответствующие поля на странице;

7.2. Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Мобильным кодом для подтверждения регистрации и предлагает Клиенту завершить процедуру регистрации;

7.3. для завершения процедуры регистрации Клиенту необходимо на странице регистрации ввести Мобильный код и, в случае успешного подтверждения регистрации, Система предлагает Клиенту ввести Пароль с соблюдением требований его формирования:

Пароль должен содержать не менее 8 (восьми) и не более 30 (тридцати) символов;

Пароль может содержать латинские символы (буквы латинского алфавита верхнего и нижнего регистров (az, AZ)), цифры, специальные символы (точка, запятая, точка с запятой, решетка, звездочка, знак подчеркивания, знак процентов и т.п.);

Пароль должен содержать минимум 2 (два) латинских символа и 1 цифру.

Обязательно наличие одной латинской буквы в нижнем регистре, одной латинской буквы в верхнем регистре, цифры;

Пароль чувствителен к регистру;

Пароль не может содержать пробелы;

новый Пароль должен отличаться от предыдущего.

8. Логином Клиента является Номер мобильного телефона в международном формате, используемый при регистрации. Логин Клиента не может быть изменен. В любой момент времени Клиент может иметь только один действующий Логин и один действующий Пароль, привязанный к определенному Логину.

9. Риск и всю ответственность за несанкционированное использование третьими лицами Логина, Пароля несет исключительно Клиент.

10. Клиент несет ответственность за все риски и негативные последствия потери, утраты, незаконного завладения, технического перехвата и т.п. информации с мобильного телефона Клиента.

11. Любого субъекта, который использовал Логин, Пароль Банк безусловно считает Клиентом и не несет ответственности в случае, если это событие не соответствует действительности. Любая операция, соглашение, документ, инициатива не может быть отменена, расторгнута, отозвана, признана недействительной и т.п., в случае если она была совершена с использованием Логина, Пароля, Кода операции, Сеансового кода.

12. Документом, регламентирующим порядок использования Системы, являются настоящие Правила, которые принимаются (акцептуются) Клиентом в порядке, предусмотренном главой 12 настоящих Правил.

Принимая данные Правила:

– Клиент понимает и сознательно принимает все риски возможных финансовых потерь, связанные с ВОО, осуществляемой с его участием с использованием Системы;

– Клиент подтверждает, что ознакомлен с Политикой ЗАО «МТБанк» в отношении обработки и защиты персональных данных, размещенной на сайте Банка, и дает согласие Банку на срок пользования Системой на обработку персональных данных Клиента, предоставленных (предоставляемых) им при регистрации в Системе и в процессе пользования Системой для цели пользования Системой и получения от Банка информации об актуальных условиях банковских продуктов, проводимых акциях, рекламных играх посредством телефонной связи, Сообщений, а также в социальных сетях, таких как «ВКонтакте», Facebook и других.

Правила размещаются на сайте Системы по адресу: www.mtbank.by/services/nembo на главной странице и в разделе «Мой профиль».

13. Для авторизации в Системе Клиент вводит авторизационные данные (Логин, Пароль) в соответствующие поля.

После авторизации в Системе Клиенту доступна следующая функциональность:

13.1 Меню с опциями:

13.1.1. обмен валют, которая включает в себя «Обмен валют» – расчет суммы операций с помощью калькулятора, выбор способа оплаты (внесения (перевода) денежных) средств Банку, выбор способа получения денежных средств;

13.1.2. просмотр актуальных курсов, установленных Банком в Системе;

13.1.3. справочная информация с опциями:

как обменять;

новости;

динамика курсов (курс покупки, курс продажи, официальные курсы белорусского рубля по отношению к другим валютам, установленные Национальным банком);

просмотр Правил.

13.2. Аккаунт с опциями:

13.2.1. мой профиль с опциями:

возможность прохождения идентификации;

выбор и сохранение (добавление), удаление Счетов, открытых в Банке, изменение (редактирование) реквизитов (пользовательского наименования продуктов);

ввод и сохранение (добавление), удаление Счетов, открытых в других банках Республики Беларусь;

введение дополнительных данных Клиента, необходимых для формирования перевода в иностранной валюте посредством SWIFT-перевода;

изменение Пароля;

13.2.2. счет на NEMBO, которая включает в себя просмотр остатка(-ов) на счете(ах) на NEMBO, форму Заявки на получение (снятие) денежных средств;

13.2.3. история операций, которая включает в себя просмотр информации об осуществленных операциях (дата создания операции, вид операции, статус, сумма к зачислению, сумма к получению, курс, способ расчетов, дата завершения операции, документ в формате PDF (чек), подтверждающий факт совершения ВОО, инициирование повторной отправки sms-сообщения с информацией о ВОО, в т.ч. с уникальным Кодом операции и сроком его действия) по заданным параметрам (с использованием фильтров), оформленных заявок на совершение ВОО и / или на получение (снятие) денежных средства со счета на NEMBO, их статусы, а также возможность отмены операций Клиентом;

13.2.4. уведомления.

14. Вход в Систему.

Для осуществления входа в Систему Клиент открывает в браузере www.mtbank.by/services/nembo и на странице авторизации вводит Логин, Пароль.

Система проверяет корректность введенных Клиентом авторизационных данных.

Если Клиентом введены корректные авторизационные данные, Система предоставляет Клиенту разрешенный доступ.

Если Клиентом введены некорректные авторизационные данные (Логин и (или) Пароль), Система выдает Клиенту сообщение о невозможности

осуществить вход в Систему с введенными авторизационными данными: «Неверно введен логин или пароль».

После трех неуспешных попыток ввода Пароля Система блокирует учетную запись Клиента на период 30 минут.

15. Блокировка учетной записи.

В случае блокировки доступа Клиента в Систему при входе в Систему на странице авторизации Клиент получает сообщение «Пароль введен неверно 3 раза подряд. Попробуйте снова через 30 минут» или «Доступ в Систему NEMBO для вас заблокирован в соответствии с Правилами».

Доступ в Систему может быть заблокирован Клиенту по инициативе Банка в следующих случаях:

- автоматически, в случае если Клиент три раза подряд вводит некорректный Пароль для входа в Систему;
- при принятии Банком в одностороннем порядке решения о прекращении либо приостановлении оказания услуг в Системе в соответствии с требованиями законодательства в области легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- подозрения на осуществление мошеннических действий с использованием Системы со стороны третьих лиц либо самого Клиента;
- несанкционированного вмешательства со стороны третьих лиц либо самого Клиента в работу Системы, которое приведет к хищению, утечке, потере, подделке, блокированию информации, искажению процесса обработки информации или к нарушению установленного порядка ее маршрутизации;
- использования Клиентом любого программного обеспечения, которое может негативно повлиять на работу Системы и её целостность;
- ненадлежащего и (или) несвоевременного выполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с условиями настоящих Правил, иных, заключенных с Банком договоров;
- непредставления Клиентом необходимой информации и (или) сведений и документов (их копий) для осуществления его идентификации Банком в случаях, установленных настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь;
- при наличии иных проблем технического характера в Системе;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) законодательством Республики Беларусь.

16. Разблокировка учетной записи.

В случае, если доступ Клиента в Систему был заблокирован, он может быть разблокирован в следующем порядке:

- автоматически по окончании 30 минут, если ранее Клиент ввел некорректный Пароль при входе в Систему;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

17. Изменение Пароля для доступа в Систему.

Клиент имеет возможность изменить свой Пароль для входа в Систему самостоятельно. Для смены Пароля Клиенту необходимо авторизоваться в Системе и выбрать меню «Мой профиль» – «Изменить пароль».

Для изменения пароля Клиенту необходимо заполнить соответствующие поля на странице.

18. Восстановление Пароля для входа в Систему.

В случае если Клиент забыл свои авторизационные данные для входа в Систему, он может восстановить их самостоятельно посредством вкладки «Восстановление пароля» в Системе.

Для восстановления пароля Клиенту необходимо заполнить соответствующие поля на странице.

Если Клиентом введены корректные данные Система отправит на Номер мобильного телефона sms-сообщение с Мобильным кодом для подтверждения восстановления доступа.

Для подтверждения восстановления доступа Клиенту необходимо на соответствующей странице ввести направленный (полученный) Мобильный код. В случае успешного подтверждения восстановления доступа Система предлагает Клиенту ввести Пароль, необходимый для входа и совершения ВОО с помощью Системы.

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

19. С использованием Системы осуществляются следующие ВОО с участием физических лиц:

- покупка иностранной валюты Банком;
- продажа иностранной валюты Банком;
- конверсия иностранной валюты Банком.

20. В связи с тем, что в Системе используются котировки с точностью 4 знака после запятой, при расчете сумм действуют правила математического округления. При проведении расчетов с использованием наличной иностранной валюты используются суммы, кратные минимальным номиналам банкнот:

- 5, 10, 20, 50, 100, 200 и 500 евро;
- 1, 2, 5, 10, 20, 50 и 100 долларов США;
- 10, 50, 100, 200, 500, 1 000, 2 000, 5 000 российских рублей.

Если при осуществлении конверсии образовался остаток наличной иностранной валюты в виде дробной и (или) некратной минимальному номиналу части банкноты, кассовый работник осуществляет операцию покупки данного остатка иностранной валюты по курсу покупки иностранной валюты, установленному Банком в этой кассе (структурном подразделении) Банка для соответствующего вида иностранной валюты, с выдачей наличных белорусских рублей.

21. Для осуществления ВОО авторизованный Клиент в Системе заполняет Заявку в разделе «Обмен валют».

22. Оформление заявки на осуществление ВОО состоит из следующих обязательных действий:

22.1. Клиент выбирает ВОО, валюту, сумму.

В зависимости от суммы ВОО Клиенту может быть предложен улучшенный курс либо у Клиента появляется возможность изменить курс обмена - отправить запрос (заявку) на установление индивидуального курса.

По результатам рассмотрения запроса (заявки) на установление индивидуального курса Банк принимает соответствующее решение:

- может быть предложен (установлен) индивидуальный курс обмена;
- курс обмена остается без изменений (в рамках диапазона улучшенного курса), при этом Клиент получает сообщение «Заявка на установление индивидуального курса рассмотрена. Курс не изменился».

22.2. Клиент подтверждает, что согласен осуществить ВОО по предложенному курсу (обменному либо улучшенному, либо индивидуальному) нажатием кнопки «Продолжить» и переходит к выбору способа расчетов. Время действия, указанного в Заявке курса, зависит от выбранного Клиентом способа расчетов и устанавливается Системой;

22.3. Клиент выбирает один из предложенных Системой способов оплаты (способов отправки денежных средств в Банк):

- внесение наличных денежных средств в кассу Банка;
- перевод со Счета Клиента, открытого в Банке;
- перевод со Счета Клиента, открытого в другом банке;

22.4. Клиент выбирает один из предложенных Системой способов получения денежных средств:

- наличными в кассе Банка;
- перевод на Счет Клиента, открытый в Банке;
- перевод на Счет Клиента, открытый в другом банке;

22.5. Клиент подтверждает выбранный способ расчета, нажатием кнопки «Подтвердить», при этом Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Кодом операции и сроком его действия. Срок действия Кода операции устанавливается Банком в одностороннем порядке для каждой операции и не может быть продлен либо изменен;

22.6. время оформления Заявки ограничено Системой и визуализируется обратным отсчетом.

23. Ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в Заявке, несет Клиент.

24. Для осуществления с использованием Системы ВОО с наличными денежными средствами в сумме равной или свыше 1000 базовых величин, ВОО по покупке или продаже наличной иностранной валюты в течение 24 часов (с момента оформления первой заявки на осуществление ВОО) на сумму равную или свыше 1000 базовых величин, а также ВОО с использованием расчетов безналичными денежными средствами Клиент должен пройти

идентификацию в порядке, установленном законодательством и ЛПА Банка. Риски и негативные последствия за предоставление Банку недействительных, недостоверных (подложных) сведений несет Клиент.

25. Для прохождения аутентификации и (или) идентификации в Системе Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Мой профиль»:

- указать тип ДУЛ, и ввести идентификационный номер владельца ДУЛ (вносят только резиденты Республики Беларусь),
- указать номер паспорта (вносят только нерезиденты Республики Беларусь) (если Клиент является Клиентом Банка);
- указать авторизационные данные, полученные при регистрации на сайте Межбанковской системы идентификации (МСИ) (если Клиент не является Клиентом Банка).

26. До оформления Заявки с использованием безналичных денежных средств в Системе Клиенту необходимо добавить реквизиты для расчетов в разделе «Мой профиль»:

26.1. «счета в Банке»:

- добавить Счет, открытый в Банке, путем выбора из предложенных Системой, при необходимости предусмотрена возможность изменить (присвоить) свое название Счету путем заполнения поля «Мое название»;
- открыть Счет в Системе;
- открыть Счет посредством личного обращения в Банк.

26.2. «счета в другом банке»:

- добавить IBAN счет, открытый в другом банке, путем заполнения обязательных полей (банк, валюта, IBAN (IBAN счет Клиент может уточнить в контакт-центре обслуживающего банка и (или) СДБО));
- добавить данные для осуществления SWIFT-перевода путем заполнения обязательных полей (фамилия и имя, страна резидентства и адрес проживания) латинскими буквами.

27. ВОО по установленным в Системе обменным курсам считается осуществленной:

- в момент поступления на счет Банка безналичных денежных средств от Клиента – по операциям, указанным в подпунктах 34.5, 34.6, 34.8, 34.9, 35.5, 35.6, 35.8, 35.9, 36.5, 36.6, 36.8, 36.9 настоящей Правил;
- в момент подтверждения кассовым работником совершения расчетов Клиентом непосредственно в кассе Банка по операциям, указанным в подпунктах 34.1-34.4, 34.7, 35.1-35.4, 35.7, 36.1-36.4, 36.7 настоящей Правил.

28. Клиент до момента осуществления ВОО имеет право в одностороннем порядке отказаться от осуществления ВОО, путем отмены операции в Системе.

29. Банк до момента осуществления ВОО имеет право без указания причин в одностороннем порядке отказаться от осуществления ВОО, уведомив об этом Клиента путем отправки sms-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента.

30. Банк отказывает Клиенту в осуществлении ВОО в случаях:

- отсутствия у Клиента достаточной суммы денежных средств для осуществления ВОО (если сумма перевода (внесения) денежных средств не соответствует указанной в Заявке);

- отсутствия в кассе Банка достаточной суммы денежных средств для осуществления ВОО (при этом Банк вправе предложить Клиенту обратиться в другую кассу для осуществления ВОО);

- наличия в Банке информации о наложении ареста на денежные средства или приостановлении операций по Счету, о запрете совершения расходных операций по Счету Клиента, с которого производится списание денежных средств по операции;

- в связи с исполнением Банком законодательства по предотвращению легализации доходов, полученным преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- подозрения на осуществление мошеннических действий с использованием Системы со стороны третьих лиц либо самого Клиента;

- несанкционированного вмешательства со стороны третьих лиц либо самого Клиента в работу Системы, которое приведет к хищению, утечке, потере, подделке, блокированию информации, искажению процесса обработки информации или к нарушению установленного порядка ее маршрутизации;

- использования Клиентом любого программного обеспечения, которое может негативно повлиять на работу Системы и её целостность;

- ненадлежащего и (или) несвоевременного выполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с условиями настоящих Правил;

- непредставления Клиентом необходимой информации и (или) сведений и документов (их копий) для осуществления его идентификации Банком в случаях, установленных настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь;

- обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при совершении операции, указании неверных реквизитов, необходимых для совершения банковского перевода, с учетом требований законодательства и т.п., а также в случае несоответствия операции условиям Правил или требованиям законодательства Республики Беларусь;

- при наличии иных проблем технического характера в Системе;

- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) законодательством Республики Беларусь.

31. Блокировка операций Клиента в Системе.

В случае блокировки операций в Системе при нажатии кнопки «Продолжить» на странице «Обмен валют» Клиент получает сообщение «Операции в Системе NEMBO для вас заблокированы в соответствии с Правилами».

Операции в Системе могут быть заблокированы в следующих случаях:

- в связи с исполнением Банком законодательства по предотвращению легализации доходов, полученным преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- подозрения на осуществление мошеннических действий с использованием Системы со стороны третьих лиц либо самого Клиента;

- несанкционированного вмешательства со стороны третьих лиц либо самого Клиента в работу Системы, которое приведет к хищению, утечке, потере, подделке, блокированию информации, искажению процесса обработки информации или к нарушению установленного порядка ее маршрутизации;

- использования Клиентом любого программного обеспечения, которое может негативно повлиять на работу Системы и её целостность;

- ненадлежащего и (или) несвоевременного выполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с условиями настоящих Правил, иных заключенных с Банком договоров;

- неоднократных отказов Клиента от осуществления ВОО;

- непредставления Клиентом необходимой информации и (или) сведений и документов (их копий) для осуществления его идентификации Банком в случаях, установленных настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь;

- обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при совершении операции, указании неверных реквизитов, необходимых для совершения банковского перевода, с учетом требований законодательства и т.п., а также в случае несоответствия операции условиям Правил или требованиям законодательства Республики Беларусь;

- при наличии иных проблем технического характера в Системе;

- предусмотренных настоящими Правилами и (или) законодательством Республики Беларусь;

- в иных случаях по усмотрению Банка.

32. Разблокировка операций Клиента в Системе. В случае, если операции в Системе Клиента были заблокированы, они могут быть разблокированы по усмотрению Банка, после принятия соответствующего решения.

33. Клиент обязуется по требованию Банка предоставить документы (сведения) для осуществления Банком контрольных функций в случаях, установленных законодательством.

Банк имеет право в установленном порядке осуществлять контроль за соответствием требованиям законодательства операций, проводимых Клиентом, и получать от Клиента сведения и документы (их копии), объяснения, справки и сведения о проводимых операциях, в том числе для определения источников происхождения средств Клиента, подтверждения обоснованности и законности осуществляемых им операций, исполнения иных требований законодательства в области предотвращения легализации

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

В случае отказа Клиента от предоставления необходимых документов (сведений) Банк вправе заблокировать осуществление операций Клиентом с использованием Системы, а также заблокировать доступ Клиента к Системе.

ГЛАВА 5 ПОКУПКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ У БАНКА (ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ БАНКОМ)

34. Для покупки иностранной валюты у Банка Клиент оформляет в Системе Заявку:

- на покупку наличной иностранной валюты за наличные белорусские рубли с оплатой в наличных белорусских рублях в кассе Банка;

- на покупку безналичной иностранной валюты за наличные белорусские рубли с последующим зачислением на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке;

- на покупку безналичной иностранной валюты за наличные белорусские рубли с последующим переводом на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке;

- на перевод безналичных белорусских рублей (рублевого эквивалента) со Счета Клиента, открытого в Банке, для покупки наличной иностранной валюты в кассе Банка;

- на перевод безналичных белорусских рублей (рублевого эквивалента) со Счета Клиента, открытого в Банке, с покупкой безналичной иностранной валюты и последующим зачислением на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке;

- на перевод безналичных белорусских рублей (рублевого эквивалента) со Счета Клиента, открытого в Банке, с покупкой безналичной иностранной валюты и последующим переводом на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке;

- на перевод безналичных белорусских рублей (рублевого эквивалента) со Счета Клиента, открытого в другом банке, с покупкой наличной иностранной валюты в кассе Банка;

- на перевод безналичных белорусских рублей (рублевого эквивалента) со Счета Клиента, открытого в другом банке, с покупкой безналичной иностранной валюты и последующим зачислением на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке;

- на перевод безналичных белорусских рублей (рублевого эквивалента) со Счета Клиента, открытого в другом банке, с покупкой безналичной иностранной валюты и последующим переводом на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

34.1. Условия и порядок инициирования и проведения операции покупки наличной иностранной валюты за наличные белорусские рубли с оплатой в наличных белорусских рублях в кассе Банка.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Касса МТБанка»;
- выбрать «Способ получения» – «Касса МТБанка»;
- выбрать город и кассу (структурное подразделение) Банка, из списка доступных для совершения данной операции;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- узнать режим работы кассы (структурного подразделения) Банка и прийти в выбранную им кассу Банка;
- сообщить кассовому работнику, полученный Код операции, предъявить ДУЛ в случае, когда проведение идентификации, предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- внести в кассу Банка указанную в Заявке сумму наличных белорусских рублей.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет продажу соответствующей наличной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке.

34.2. Условия и порядок инициирования и проведения операции покупки безналичной иностранной валюты за наличные белорусские рубли с последующим зачислением на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Касса МТБанка»;

- выбрать «Способ получения» – «Счет МТБанка»;
- выбрать Счет, из списка доступных, для совершения данной операции;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- узнать режим работы касс (структурных подразделений) Банка и прийти в любую кассу Банка;
- сообщить кассовому работнику, полученный Код операции, предъявить ДУЛ;
- внести в кассу Банка, указанную в Заявке, сумму наличных белорусских рублей.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет продажу соответствующей безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим зачислением на указанный Счет Клиента, открытый в Банке.

34.3. Условия и порядок инициирования и проведения операции покупки безналичной иностранной валюты за наличные белорусские рубли с последующим переводом на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Касса МТБанка»;
- выбрать «Способ получения» – «Счет другого банка»;
- выбрать банк, в котором открыт Счет Клиента;
- выбрать Счет Клиента, из списка доступных для совершения данной операции;
- латинскими буквами указать (отредактировать) фамилию и имя, страну резидентства, адрес проживания;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- узнать режим работы касс (структурных подразделений) Банка и прийти в любую кассу Банка;
- сообщить кассовому работнику Код операции, предъявить ДУЛ;
- внести в кассу Банка указанную в Заявке сумму наличных белорусских рублей.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет продажу безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим переводом на указанный Счет Клиента, открытый в другом банке, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств от Клиента.

34.4. Условия и порядок инициирования и проведения операции перевода безналичных белорусских рублей (рублевого эквивалента) со Счета Клиента, открытого в Банке, для покупки наличной иностранной валюты в кассе Банка.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Счет МТБанка»;
- выбрать «Способ получения» – «Касса МТБанка»;
- выбрать Счет, из списка доступных для совершения данной операции;
- выбрать город и кассу (структурное подразделение) Банка, из списка доступных для совершения данной операции;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- обеспечить наличие на соответствующем Счете, открытом в Банке, белорусских рублей (рублевого эквивалента) для покупки иностранной валюты в размере, определенном в Заявке;
- узнать режим работы кассы (структурного подразделения) Банка и прийти в выбранную им кассу Банка;
- сообщить кассовому работнику Код операции, предъявить ДУЛ.

При этом, для безопасности сохранности средств на Счете Клиента в момент обращения в кассу (структурное подразделение) Банка Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств со Счета.

- сообщить кассовому работнику Сеансовый код, указанный в sms-сообщении.

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание белорусских рублей с соответствующего Счета Клиента, и осуществляет продажу соответствующей наличной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке.

34.5. Условия и порядок инициирования и проведения операции перевода безналичных белорусских рублей (рублевого эквивалента) со Счета Клиента, открытого в Банке, с покупкой безналичной иностранной валюты и последующим зачислением на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Счет МТБанка»;
- выбрать «Способ получения» – «Счет МТБанка»;
- выбрать «Счет оплаты» – Счет, из доступных для совершения данной операции;
- выбрать «Счет получения» – Счет, из доступных для совершения данной операции;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств со Счета;

Для завершения процедуры оформления Заявки и осуществления перевода Клиенту необходимо на странице «Обмен валют» ввести Сеансовый код и нажать кнопку «Отправить», а также обеспечить наличие на соответствующем Счете, открытом в Банке, белорусских рублей (рублевого эквивалента) для покупки иностранной валюты в размере, определенном в Заявке.

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание белорусских рублей с соответствующего Счета Клиента и осуществляет продажу безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим зачислением на указанный Счет Клиента, открытый в Банке.

34.6. Условия и порядок инициирования и проведения операции перевода безналичных белорусских рублей (рублевого эквивалента) со Счета Клиента, открытого в Банке, с покупкой безналичной иностранной валюты и последующим переводом на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Счет МТБанка»;
- выбрать «Способ получения» – «Счет другого банка»;
- выбрать «Счет оплаты» – Счет, из доступных для совершения данной операции;
- выбрать банк, в котором открыт Счет Клиента;
- выбрать номер Счета Клиента, из доступных для совершения данной операции;
- латинскими буквами указать (отредактировать) фамилию и имя, страну резидентства, адрес проживания;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств со Счета;

Для завершения процедуры оформления Заявки и осуществления перевода Клиенту необходимо на странице «Обмен валют» ввести Сеансовый код и нажать кнопку «Отправить», а также обеспечить наличие на соответствующем Счете, открытом в Банке, белорусских рублей (рублевого эквивалента) для покупки иностранной валюты в размере, определенном в Заявке.

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание белорусских рублей со Счета Клиента и осуществляет продажу безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим переводом на указанный Счет Клиента, открытый в другом банке не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств от Клиента.

34.7. Условия и порядок инициирования и проведения операции перевода безналичных белорусских рублей (рублевого эквивалента) со Счета Клиента, открытого в другом банке, с покупкой наличной иностранной валюты в кассе Банка.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Счет другого банка»;
- выбрать «Способ получения» – «Касса МТБанка»;

- выбрать город и кассу (структурное подразделение) Банка, из доступных для совершения данной операции;

- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- осуществить перевод денежных средств (платеж) со Счета посредством АИС «Расчет», для чего ввести Код операции при осуществлении платежа в СДБО (Интернет-банке или Мобильном приложении) банка, где находятся его денежные средства, либо устройстве самообслуживания в соответствующем разделе (Оплата услуг → Система «Расчет» (ЕРИП) → Банковские, финансовые услуги → Банки, НКФО → МТБанк → Пополнение счета на NEMBO → Код операции, полученный в sms-сообщении;

- узнать режим работы кассы (структурного подразделения) Банка и прийти в выбранную им кассу Банка;

- сообщить кассовому работнику Код операции, предъявить ДУЛ.

При этом, для безопасности сохранности средств на Транзитном счете в момент обращения в кассу (структурное подразделение) Банка Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств с Транзитного счета.

- сообщить кассовому работнику Сеансовый код, указанный в sms-сообщении.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет продажу соответствующей наличной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, после поступления на Счет Банка безналичных денежных средств от Клиента.

34.8. Условия и порядок инициирования и проведения операции перевода безналичных белорусских рублей (рублевого эквивалента) со Счета Клиента, открытого в другом банке, с покупкой безналичной иностранной валюты и последующим зачислением на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;

- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;

- выбрать «Способ оплаты» – «Счет другого банка»;

- выбрать «Способ получения» – «Счет МТБанка»;

- выбрать «Счет получения» – Счет, из списка доступных для совершения данной операции;

- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- осуществить перевод денежных средств (платеж) со Счета посредством АИС «Расчет», для чего ввести Код операции при осуществлении платежа в СДБО (Интернет-банке или Мобильном приложении) банка, где находятся его денежные средства, либо устройстве самообслуживания в соответствующем разделе (Оплата услуг → Система «Расчет» (ЕРИП) → Банковские, финансовые услуги → Банки, НКФО → МТБанк → Пополнение счета на NEMBO → Код операции, полученный в sms-сообщении).

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет продажу безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим зачислением на указанный Счет Клиента, открытый в Банке, после поступления на счет Банка безналичных денежных средств от Клиента.

34.9. Условия и порядок инициирования и проведения операции перевода безналичных белорусских рублей (рублевого эквивалента) со Счета Клиента, открытого в другом банке, с покупкой безналичной иностранной валюты и последующим переводом на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;

- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;

- выбрать «Способ оплаты» – «Счет другого банка»;

- выбрать «Способ получения» – «Счет другого банка»;

- выбрать банк, в котором открыт Счет Клиента;

- выбрать номер Счета Клиента из списка доступных для совершения данной операции;

- латинскими буквами указать (отредактировать) фамилию и имя, страну резидентства, адрес проживания;

- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для совершения ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- осуществить перевод денежных средств (платеж) со Счета посредством АИС «Расчет», для чего ввести Код операции при осуществлении платежа в СДБО (Интернет-банке или Мобильном приложении) банка, где находятся его денежные средства, либо устройстве самообслуживания в соответствующем разделе Оплата услуг → Система «Расчет» (ЕРИП) → Банковские, финансовые услуги → Банки, НКФО → МТБанк → Пополнение счета на NEMBO → Код операции, полученный в sms-сообщении).

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет продажу безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим переводом на указанный Счет Клиента, открытый в другом банке, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств от Клиента.

ГЛАВА 6 ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ БАНКУ (ПОКУПКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ БАНКОМ)

35. Для продажи иностранной валюты Банку Клиент оформляет в Системе Заявку:

- на продажу наличной иностранной валюты за наличные белорусские рубли с оплатой в наличных белорусских рублях в кассе Банка;

- на продажу наличной иностранной валюты с последующим зачислением белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке;

- на продажу наличной иностранной валюты с последующим переводом белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке;

- на продажу безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке, с последующей выдачей наличных белорусских рублей (рублевого эквивалента) в кассе Банка;

- на продажу безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке, с последующим зачислением белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке;

- на продажу безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке, с последующим переводом белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке;

- на продажу безналичной иностранной валюты со Счета Клиента открытого в другом банке, с последующей выдачей наличных белорусских рублей (рублевого эквивалента) в кассе Банка;

- на продажу безналичной иностранной валюты, поступившей со Счета Клиента, открытого в другом банке, с последующим зачислением белорусских

рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке;

- на продажу безналичной иностранной валюты, поступившей со Счета Клиента, открытого в другом банке, с последующим переводом белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

35.1. Условия и порядок инициирования и проведения операции продажи наличной иностранной валюты за наличные белорусские рубли с оплатой в наличных белорусских рублях в кассе Банка.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;

- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;

- выбрать «Способ оплаты» – «Касса МТБанка»;

- выбрать «Способ получения» – «Касса МТБанка»;

- выбрать город и кассу (структурное подразделение) Банка, из списка доступных для совершения данной операции;

- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- узнать режим работы кассы (структурного подразделения) Банка и прийти в выбранную им кассу Банка;

- сообщить кассовому работнику, полученный Код операции, предъявить ДУЛ в случае, когда проведение идентификации, предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- внести в кассу Банка указанную в Заявке сумму наличной иностранной валюты.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет покупку соответствующей наличной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке.

35.2. Условия и порядок инициирования и проведения операции продажи наличной иностранной валюты с последующим зачислением белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Касса МТБанка»;
- выбрать «Способ получения» – «Счет МТБанка»;
- выбрать Счет, из списка доступных для совершения данной операции;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- узнать режим работы касс (структурных подразделений) Банка и прийти в любую кассу Банка;
- сообщить кассовому работнику, полученный Код операции, предъявить ДУЛ;
- внести в кассу Банка указанную в Заявке сумму наличной иностранной валюты.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет покупку соответствующей наличной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим зачислением на указанный Счет Клиента, открытый в Банке.

35.3. Условия и порядок инициирования и проведения операции продажи наличной иностранной валюты с последующим переводом белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Касса МТБанка»;
- выбрать «Способ получения» – «Счет другого банка»;
- выбрать банк, в котором открыт Счет Клиента;
- выбрать соответствующую операцию оплаты банковских, финансовых услуг с использованием АИС «Расчет» (ЕРИП);
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на

Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- узнать режим работы касс (структурных подразделений) Банка и прийти в любую кассу Банка;
- сообщить кассовому работнику Код операции, предъявить ДУЛ;
- внести в кассу Банка указанную в Заявке сумму наличной иностранной валюты.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет покупку наличной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим переводом белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

35.4. Условия и порядок инициирования и проведения операции продажи безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке, с последующей выдачей наличных белорусских рублей (рублевого эквивалента) в кассе Банка.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Счет МТБанка»;
- выбрать «Способ получения» – «Касса МТБанка»;
- выбрать Счет, из списка доступных для совершения данной операции;
- выбрать город и кассу (структурное подразделение) Банка, из списка доступных для совершения данной операции;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- обеспечить наличие на соответствующем Счете, открытом в Банке, иностранной валюты в размере, определенном в Заявке;
- узнать режим работы кассы (структурного подразделения) Банка и прийти в выбранную им кассу Банка;
- сообщить кассовому работнику Код операции, предъявить ДУЛ.

При этом, для безопасности сохранности средств на Счете Клиента в момент обращения в кассу (структурное подразделение) Банка Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с

Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств со Счета,

- сообщить кассовому работнику Сеансовый код, указанный в sms-сообщении.

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание иностранной валюты с соответствующего Счета Клиента, и осуществляет покупку соответствующей безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке.

35.5. Условия и порядок инициирования и проведения операции продажи безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке, с последующим зачислением белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;

- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;

- выбрать «Способ оплаты» – «Счет МТБанка»;

- выбрать «Способ получения» – «Счет МТБанка»;

- выбрать «Счет оплаты» – Счет, из доступных для совершения данной операции;

- выбрать «Счет получения» – Счет, из доступных для совершения данной операции;

- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств со Счета.

Для завершения процедуры оформления Заявки и осуществления перевода Клиенту необходимо на странице «Обмен валют» ввести Сеансовый код и нажать кнопку «Отправить», а также обеспечить наличие на соответствующем Счете, открытом в Банке, иностранной валюты в размере, определенном в Заявке.

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание иностранной валюты с соответствующего Счета Клиента и осуществляет покупку безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим зачислением белорусских рублей (рублевого эквивалента) на указанный Счет Клиента, открытый в Банке.

35.6. Условия и порядок инициирования и проведения операции продажи безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке, с последующим переводом белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;

- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;

- выбрать «Способ оплаты» – «Счет МТБанка»;

- выбрать «Способ получения» – «Счет другого банка»;

- выбрать «Счет оплаты» – Счет, из доступных для совершения данной операции;

- выбрать банк, в котором открыт Счет Клиента;

- выбрать соответствующую операцию оплаты банковских, финансовых услуг с использованием АИС «Расчет» (ЕРИП);

- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств со Счета.

Для завершения процедуры оформления Заявки и осуществления перевода Клиенту необходимо на странице «Обмен валют» ввести Сеансовый код и нажать кнопку «Отправить», а также обеспечить наличие на соответствующем Счете, открытом в Банке, иностранной валюты в размере, определенном в Заявке.

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание иностранной валюты с соответствующего Счета Клиента и осуществляет покупку безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим переводом рублевого эквивалента на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

35.7. Условия и порядок инициирования и проведения операции продажи безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в другом банке, с последующей выдачей наличных белорусских рублей (рублевого эквивалента) в кассе Банка.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;

- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;

- выбрать «Способ оплаты» – «Счет другого банка»;

- выбрать «Способ получения» – «Касса МТБанка»;

- выбрать город и кассу (структурное подразделение) Банка, из доступных для совершения данной операции;

- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- осуществить SWIFT-перевод (с указанием Кода операции в назначении платежа), при этом учитывая время, необходимое на обработку SWIFT-перевода и отправку денежных средств обслуживающим банком;
- узнать режим работы кассы (структурного подразделения) Банка и прийти в выбранную им кассу Банка;
- сообщить кассовому работнику Код операции, предъявить ДУЛ.

При этом, для безопасности сохранности средств на Транзитном счете в момент обращения в кассу (структурное подразделение) Банка Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств с Транзитного счета.

- сообщить кассовому работнику Сеансовый код, указанный в sms-сообщении.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет покупку соответствующей безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, после поступления на счет Банка безналичных денежных средств от Клиента.

35.8. Условия и порядок инициирования и проведения операции продажи безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в другом банке, с последующим зачислением белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Счет другого банка»;
- выбрать «Способ получения» – «Счет МТБанка»;
- выбрать «Счет получения» – Счет, из списка доступных для совершения данной операции;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- осуществить SWIFT-перевод (с указанием Кода операции в назначении платежа), при этом учитывая время, необходимое на обработку SWIFT-перевода и отправку денежных средств обслуживающим банком.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет покупку безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим зачислением белорусских рублей (рублевого эквивалента) на указанный Счет Клиента, открытый в Банке, после поступления на Счет Банка безналичных денежных средств от Клиента.

35.9. Условия и порядок инициирования и проведения операции продажи безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в другом банке, с последующим переводом белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюту, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Счет другого банка»;
- выбрать «Способ получения» – «Счет другого банка»;
- выбрать банк, в котором открыт Счет Клиента;
- выбрать соответствующую операцию оплаты банковских, финансовых услуг с использованием АИС «Расчет» (ЕРИП).

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для совершения ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- осуществить SWIFT-перевод (с указанием Кода операции в назначении платежа), при этом учитывая время, необходимое на обработку SWIFT-перевода и отправку денежных средств обслуживающим банком.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет покупку безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим переводом белорусских рублей (рублевого эквивалента) на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке, после поступления на Счет Банка безналичных денежных средств от Клиента.

ГЛАВА 7 КОНВЕРСИЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

36. Для конверсии иностранной валюты Клиент оформляет в Системе Заявку:

- на конверсию одного вида наличной иностранной валюты на другой вид наличной иностранной валюты с оплатой в кассе Банка;

- на конверсию одного вида наличной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты с последующим зачислением последней на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке;

- на конверсию одного вида наличной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты с последующим переводом последней на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке;

- на перевод безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке, с конверсией одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид наличной иностранной валюты в кассе Банка;

- на перевод безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке, с конверсией одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты и последующим зачислением последней на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке;

- на перевод безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке, с конверсией одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты и последующим переводом последней на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке;

- на перевод безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в другом банке, с конверсией одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид наличной иностранной валюты в кассе Банка;

- на перевод безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в другом банке, с конверсией одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты и последующим зачислением последней на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке;

- на перевод безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в другом банке, с конверсией одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты и последующим переводом последней на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

36.1. Условия и порядок инициирования и проведения операции конверсии одного вида наличной иностранной валюты на другой вид наличной иностранной валюты с оплатой в кассе Банка.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюты, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;

- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;

- выбрать «Способ оплаты» – «Касса МТБанка»;

- выбрать «Способ получения» – «Касса МТБанка»;

- выбрать город и кассу (структурное подразделение) Банка, из списка доступных для совершения данной операции;

- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- узнать режим работы кассы (структурного подразделения) Банка и прийти в выбранную им кассу Банка;

- сообщить кассовому работнику, полученный Код операции, предъявить ДУЛ в случае, когда проведение идентификации, предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- внести в кассу Банка указанную в Заявке сумму наличной иностранной валюты.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет конверсию одного вида наличной иностранной валюты на другой вид наличной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке.

36.2. Условия и порядок инициирования и проведения операции конверсии одного вида наличной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты с последующим зачислением последней на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюты, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;

- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;

- выбрать «Способ оплаты» – «Касса МТБанка»;

- выбрать «Способ получения» – «Счет МТБанка»;

- выбрать Счет, из списка доступных для совершения данной операции;

- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- узнать режим работы касс (структурных подразделений) Банка и прийти в любую кассу Банка;

- сообщить кассовому работнику, полученный Код операции, предъявить ДУЛ;
- внести в кассу Банка указанную в Заявке сумму наличной иностранной валюты.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет конверсию одного вида наличной иностранной на другой вид безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим зачислением на указанный Счет Клиента, открытый в Банке.

36.3. Условия и порядок инициирования и проведения операции конверсии одного вида наличной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты с последующим переводом последней на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюты, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Касса МТБанка»;
- выбрать «Способ получения» – «Счет другого банка»;
- выбрать банк, в котором открыт Счет Клиента;
- выбрать Счет Клиента, из списка доступных для совершения данной операции;
- латинскими буквами указать (отредактировать) фамилию и имя, страну резидентства, адрес проживания;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- узнать режим работы касс (структурных подразделений) Банка и прийти в любую кассу Банка;
- сообщить кассовому работнику Код операции, предъявить ДУЛ;
- внести в кассу Банка указанную в Заявке сумму наличной иностранной валюты.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет конверсию одного вида наличной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим переводом последней на указанный Счет Клиента, открытый в другом банке, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств от Клиента.

36.4. Условия и порядок инициирования и проведения операции перевода безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке, с конверсией одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид наличной иностранной валюты в кассе Банка.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюты, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Счет МТБанка»;
- выбрать «Способ получения» – «Касса МТБанка»;
- выбрать Счет, из списка доступных для совершения данной операции;
- выбрать город и кассу (структурное подразделение) Банка, из списка доступных для совершения данной операции;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- обеспечить наличие на соответствующем Счете, открытом в Банке, иностранной валюты в размере, определенном в Заявке;
- узнать режим работы кассы (структурного подразделения) Банка и прийти в выбранную им кассу Банка;
- сообщить кассовому работнику Код операции, предъявить ДУЛ.

При этом, для безопасности сохранности средств на Счете Клиента в момент обращения в кассу (структурное подразделение) Банка Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств со Счета;

- сообщить кассовому работнику Сеансовый код, указанный в sms-сообщении.

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание безналичной иностранной валюты с соответствующего Счета Клиента, и осуществляет конверсию одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид наличной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке.

36.5. Условия и порядок инициирования и проведения операции перевода безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке, с конверсией одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты и последующим зачислением последней на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюты, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Счет МТБанка»;
- выбрать «Способ получения» – «Счет МТБанка»;
- выбрать «Счет оплаты» – Счет, из доступных для совершения данной операции;
- выбрать «Счет получения» – Счет, из доступных для совершения данной операции;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств со Счета.

Для завершения процедуры оформления Заявки и осуществления перевода Клиенту необходимо на странице «Обмен валют» ввести Сеансовый код и нажать кнопку «Отправить», а также обеспечить наличие на соответствующем Счете, открытом в Банке, иностранной валюты в размере, определенном в Заявке.

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание безналичной иностранной валюты с соответствующего Счета Клиента и осуществляет конверсию одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим зачислением на указанный Счет Клиента, открытый в Банке.

36.6. Условия и порядок инициирования и проведения операции перевода безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке, с конверсией одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты и последующим переводом последней на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюты, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Счет МТБанка»;
- выбрать «Способ получения» – «Счет другого банка»;
- выбрать «Счет оплаты» – Счет, из доступных для совершения данной операции;
- выбрать банк, в котором открыт Счет Клиента;

- выбрать номер Счета Клиента, из списка доступных для совершения данной операции;
- латинскими буквами указать (отредактировать) фамилию и имя, страну резидентства, адрес проживания;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств со Счета.

Для завершения процедуры оформления Заявки и осуществления перевода Клиенту необходимо на странице «Обмен валют» ввести Сеансовый код и нажать кнопку «Отправить», а также обеспечить наличие на соответствующем Счете, открытом в Банке, иностранной валюты в размере, определенном в Заявке.

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание безналичной иностранной валюты с соответствующего Счета Клиента и осуществляет конверсию одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим переводом на указанный Счет Клиента, открытый в другом банке, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств от Клиента.

36.7. Условия и порядок инициирования и проведения операции перевода безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в другом банке, с конверсией одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид наличной иностранной валюты в кассе Банка.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюты, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Счет другого банка»;
- выбрать «Способ получения» – «Касса МТБанка»;
- выбрать город и кассу (структурное подразделение) Банка, из доступных для совершения данной операции;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- осуществить SWIFT-перевод (с указанием Кода операции в назначении платежа), при этом учитывая время, необходимое на обработку SWIFT-перевода и отправку денежных средств обслуживающим банком;

- узнать режим работы кассы (структурного подразделения) Банка и прийти в выбранную им кассу Банка;

- сообщить кассовому работнику Код операции, предъявить ДУЛ.

При этом, для безопасности сохранности средств на Транзитном счете в момент обращения в кассу (структурное подразделение) Банка Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств с Транзитного счета.

- сообщить кассовому работнику Сеансовый код, указанный в sms-сообщении.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет конверсию одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид наличной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, после поступления на Счет Банка безналичных денежных средств от Клиента.

36.8. Условия и порядок инициирования и проведения операции перевода безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в другом банке, с конверсией одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты, и последующим зачислением последней на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюты, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;

- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;

- выбрать «Способ оплаты» – «Счет другого банка»;

- выбрать «Способ получения» – «Счет МТБанка»;

- выбрать «Счет получения» – Счет, из списка доступных для совершения данной операции;

- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для осуществления ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- осуществить SWIFT-перевод (с указанием Кода операции в назначении платежа), при этом учитывая время, необходимое на обработку SWIFT-перевода и отправку денежных средств обслуживающим банком.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет конверсию одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим зачислением последней на указанный Счет Клиента, открытый

в Банке, после поступления на Счет Банка безналичных денежных средств от Клиента.

36.9. Условия и порядок инициирования и проведения операции перевода безналичной иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в другом банке, с конверсией одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты и последующим переводом последней на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

Для инициирования указанной ВОО Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Обмен валюты»:

- выбрать в калькуляторе валюты, сумму в поле «У меня есть» или «Мне нужно»;
- ознакомиться с курсом обмена и в случае согласия подтвердить намерения, нажав кнопку «Продолжить»;
- выбрать «Способ оплаты» – «Счет другого банка»;
- выбрать «Способ получения» – «Счет другого банка»;
- выбрать банк, в котором открыт Счет Клиента;
- выбрать номер Счета Клиента, из списка доступных для совершения данной операции;
- латинскими буквами указать (отредактировать) фамилию и имя, страну резидентства, адрес проживания;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система определяет период времени для совершения операции и отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции и сроком его действия.

Для совершения ВОО Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- осуществить SWIFT-перевод (с указанием Кода операции в назначении платежа), при этом учитывая время, необходимое на обработку SWIFT-перевода и отправку денежных средств обслуживающим банком.

При отсутствии оснований для отказа Банк осуществляет конверсию одного вида безналичной иностранной валюты на другой вид безналичной иностранной валюты по обменному курсу, указанному в Заявке, с последующим переводом последней на указанный Счет Клиента, открытый в другом банке, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств от Клиента.

ГЛАВА 8 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

37. Вознаграждение, плата за пользование Системой не взимается.

38. При совершении операций, связанных с переводом денежных средств со Счета и (или) на Счет Клиента в другом банке, расходы по уплате вознаграждений, установленных другим банком, несет Клиент.

39. Перевод денежных средств с совершением ВОО осуществляется в рамках одного физического лица на его Счета, открытые в банках Республики Беларусь.

40. При наличии в Системе проблем технического характера, которые препятствуют завершению ВОО в сроки, установленные в Системе, в связи с отказом Банка в совершении ВОО по основаниям, указанным в настоящих Правилах, а также по истечении установленного срока для проведения операций, в Системе предусмотрен возврат денежных средств с Транзитных счетов.

41. Для осуществления возврата денежных средств авторизованный Клиент в Системе заполняет заявку на получение (снятие) денежных средств в разделе «Транзитные счета» – «Снять средства».

42. Оформление заявки на получение (снятие) денежных средств состоит из следующих последовательных действий:

42.1. Клиент выбирает вид иностранной валюты или белорусские рубли, сумму;

42.2. Клиент выбирает один из предложенных Системой способов получения денежных средств:

- Касса МТБанка;
- перевод на Счет Клиента, открытый в Банке;
- перевод на Счет Клиента, открытый в другом банке.

42.3. Клиент подтверждает намерения, нажатием кнопки «Подтвердить».

43.

Условия и порядок инициирования и проведения операции по перечислению безналичных денежных средств с Транзитного счета и последующей выдачей наличных в кассе Банка.

Для инициирования указанной операции Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Транзитные счета» – «Снять средства»:

- выбрать «Способ снятия средств» – «Касса МТБанк»;
- выбрать город и кассу (структурное подразделение) Банка, из списка доступных для совершения данной операции;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств с Транзитного счета.

Для осуществления возврата наличных денежных средств с Транзитного счета Клиенту необходимо до истечения времени действия Кода операции:

- узнать режим работы кассы (структурного подразделения) Банка и прийти в выбранную им кассу Банка;
- сообщить кассовому работнику, полученный Код операции, предъявить ДУЛ.

При этом, для безопасности сохранности средств на Транзитном счете в момент обращения в кассу (структурное подразделение) Банка Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с Сеансовым кодом для подтверждения намерения произвести возврат денежных средств с Транзитного счета.

- сообщить кассовому работнику Сеансовый код, указанный в sms-сообщении.

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание белорусских рублей с Транзитного Счета Клиента, и осуществляет возврат наличными суммы, указанной в Заявке.

44. Условия и порядок инициирования и проведения операции по перечислению безналичных денежных средств с Транзитного счета и последующим зачислением на соответствующий Счет Клиента, открытый в Банке.

Для инициирования указанной операции Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Транзитные счета» – «Снять средства»:

- выбрать «Способ снятия средств» – «Счет МТБанка»;
- выбрать «Счет получения» – Счет, из списка доступных для совершения данной операции;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств с Транзитного счета.

Для завершения процедуры оформления заявки на получение (снятие) денежных средств и осуществления перевода Клиенту необходимо на текущей странице ввести Код операции и нажать кнопку «Отправить».

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание безналичных денежных средств с Транзитного счета, в размере, указанном в заявке на получение (снятие) денежных средств, с последующим зачислением денежных средств на указанный Счет Клиента.

45. Условия и порядок инициирования и проведения операции по перечислению безналичных белорусских рублей с Транзитного счета и последующим зачислением на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

Для инициирования указанной операции Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Транзитные счета» – «Снять средства»:

- выбрать «Способ снятия средств» – «Счет другого банка»;
- выбрать банк, в котором открыт Счет Клиента;
- выбрать соответствующую операцию оплаты банковских, финансовых услуг с использованием АИС «Расчет» (ЕРИП);
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом

операции для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств с Транзитного счета.

Для завершения процедуры оформления заявки на получение (снятие) денежных средств и осуществления перевода Клиенту необходимо на текущей странице ввести Код операции и нажать кнопку «Отправить».

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание безналичных белорусских рублей с Транзитного счета, в размере, указанном в заявке на снятие денежных средств, с последующим переводом денежных средств на указанный Счет Клиента, открытый в другом банке, не позднее банковского дня, следующего за днем, инициирования операции.

46. Условия и порядок инициирования и проведения операции по перечислению безналичной иностранной валюты с Транзитного счета и последующим зачислением на соответствующий Счет Клиента, открытый в другом банке.

Для инициирования указанной операции Клиент должен выполнить следующие действия в разделе «Транзитные счета» – «Снять средства»:

- выбрать «Способ снятия средств» – «Счет другого банка»;
- выбрать банк, в котором открыт Счет Клиента;
- выбрать номер Счета Клиента, из списка доступных для совершения данной операции;
- латинскими буквами указать (отредактировать) фамилию и имя, страну резидентства, адрес проживания;
- подтвердить намерения, нажав кнопку «Подтвердить».

После выполнения указанных действий Система отправляет Клиенту sms-сообщение на Номер мобильного телефона с уникальным Кодом операции для подтверждения намерения произвести перевод денежных средств с Транзитного счета.

Для завершения процедуры оформления заявки на получение (снятие) денежных средств и осуществления перевода Клиенту необходимо на текущей странице ввести Код операции и нажать кнопку «Отправить».

При отсутствии оснований для отказа Банк производит списание безналичной иностранной валюты с Транзитного счета, в размере, указанном в заявке на получение (снятие) денежных средств, с последующим переводом денежных средств на указанный Счет Клиента, открытый в другом банке, не позднее банковского дня, следующего за днем, инициирования операции.

ГЛАВА 9 РЕЖИМ РАБОТЫ СИСТЕМЫ, КАСС БАНКА

47. Банк обеспечивает доступ к Системе в режиме 24/7.

48. Режим работы касс Банка размещается на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу: www.mtbank.by/

49. Банк вправе приостановить доступ к Системе либо совершение операций с использованием Системы в случаях, указанных в п.15 и п.31

настоящих Правил, в случае внеплановой замены, ремонта, технического обслуживания оборудования и (или) программного обеспечения, используемого Банком для обеспечения работы Системы, и иных случаях:

- на срок до 24 часов (включительно) – без предварительного уведомления об этом Клиента;

- в случае предварительного уведомления Клиента путем размещения соответствующей информации на сайте Банка и (или) на сайте www.mtbank.by/services/nembo – срок приостановления указывается в соответствующем уведомлении.

50. Банк вправе заблокировать доступ Клиента к Системе, а также заблокировать осуществление операций Клиента с использованием Системы без объяснения причин.

ГЛАВА 10 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

51. Банк обязуется:

- обеспечить доступ к Системе через глобальную компьютерную сеть Интернет, качественно и своевременно оказывать Клиенту услуги в Системе;

- выполнять инициированные Клиентом операции с использованием Системы в соответствии с условиями настоящих Правил, заключенных договоров, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь;

- в пределах, установленных законодательством и настоящими Правилами, обеспечивать конфиденциальность информации о Клиенте и его операциях, выполненных и (или) инициированных в Системе, не разглашать сведения, составляющие банковскую тайну.

52. Клиент обязуется:

- обеспечивать конфиденциальность и недоступность третьим лицам Логина, Мобильного кода, Пароля;

- обеспечивать конфиденциальность и недоступность третьим лицам Кода операции, за исключением случая сообщения Кода операции работнику Банка для совершения операции в случаях, установленных настоящими Правилами;

- обеспечивать конфиденциальность и недоступность третьим лицам Сеансового кода, за исключением случая сообщения Сеансового кода работнику Банка для совершения операции в случаях, установленных настоящими Правилами;

- незамедлительно информировать Банк о получении или возможности получения третьими лицами доступа к параметрам или объектам, определенным в предыдущих абзацах;

- при осуществлении операций в рамках настоящих Правил не перечислять денежные средства (не инициировать перечисление денежных средств) на Счета третьих лиц со Счетов Банка;

- выполнять требования настоящих Правил при работе и выполнении операций с использованием Системы;

- не выполнять действия, которые могут привести к нарушению функционирования Системы;

- обеспечить достоверность всех сведений и документов (их копий), предоставленных Банку, в целях осуществления ВОО, исполнения Банком законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- выполнять прочие определенные законодательством Республики Беларусь и настоящими Правилами обязанности, в отношении операций, выполняемых с использованием Системы;

- обеспечить реализацию Банком права на полную или частичную передачу Банком

отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы, услуги, для выполнения сторонней организацией либо лицом, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, которые выступают в качестве исполнителя услуг и осуществляют управление процессом реализации функции в рамках своей деятельности (далее - аутсорсинговая организация) путем предоставления согласия на передачу аутсорсинговой организации информации о Клиенте и условиях настоящего Соглашения, выполнении обязательств по нему (в том числе информации, составляющей банковскую тайну, относящейся к персональным данным Клиента и его представителей), либо на предоставление доступа к данной информации;

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

53. Присоединяясь к настоящим Правилам Клиент дает Банку согласие на обработку своих персональных данных, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, обработку, уточнение (обновление, изменение), сопоставление, использование.

54. Банк имеет право предоставлять сведения о Клиенте (включая его персональные данные) уполномоченным органам и лицам в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством, а также третьим лицам, вовлеченным в процесс предоставления Банком услуг своим клиентам либо привлекаемых Банком для оказания ему услуг или удовлетворения иных не противоправных потребностей и интересов Банка при осуществлении своей деятельности.

55. Клиент выражает согласие на передачу информации о Клиенте и условиях настоящих Правил, выполнении обязательств по нему (в том числе информации, составляющей банковскую тайну, относящейся к персональным данным Клиента и его представителей), либо на предоставление доступа к данной информации следующим аутсорсинговым организациям:

- оказывающим услуги (работы) в области информационных технологий, включая разработку, доработку банковского программного обеспечения и информационных систем;

- лицам, осуществляющим взыскание задолженности по настоящим Правилам;

- иным аутсорсинговым организациям в соответствии с перечнем, размещенным на сайте Банка.

Согласие действует до момента его отзыва, но не ранее полного исполнения обязательств по настоящим Правилам.

Клиент имеет право на отказ от согласия, отзыв ранее предоставленного согласия в полном объеме или частично. При этом Клиент несет риск невозможности исполнения Банком своих обязательств по настоящим Правилам в связи с таким отказом.

Информация может передаваться Банком аутсорсинговым организациям в течение срока действия соответствующего согласия.

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

Антикоррупционные нормы).

При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

57. Клиент ознакомлен с информацией, касающейся Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act), с последствиями по невыполнению норм данного Закона и обязуется в случае принадлежности к американским налогоплательщикам предоставить необходимые документы и сведения в сроки, установленные Указом Президента Республики Беларусь от 15.10.2015 № 422 «О представлении информации налоговым органам иностранных государств».

ГЛАВА 11 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

58. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Правилам в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

59. За нарушение требований настоящих Правил при инициировании и (или) выполнении операций, выполняемых Клиентом с использованием

Системы, Стороны несут ответственность, предусмотренную настоящими Правилами.

60. Клиент несет ответственность за действия третьих лиц с его средствами авторизации и за операции третьих лиц в Системе, совершённые с использованием его средств авторизации, как за свои собственные. Клиент несет ответственность за сохранность и обеспечение конфиденциальности собственных средств авторизации в Системе (Логина, Мобильного кода, Пароля), а также за убытки, которые могут возникнуть в случае несанкционированного использования средств авторизации или несанкционированных операций третьих лиц.

61. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Правилам при наличии вины в размере причиненных убытков, кроме упущенной выгоды.

62. Стороны освобождаются от ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящим Правилам, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

Обстоятельствами непреодолимой силы являются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, наступившие после акцепта настоящих Правил, и которые ни одна из Сторон не могла ни предусмотреть, ни предотвратить разумным способом (природные и техногенные бедствия, вооруженные конфликты, массовые беспорядки, террористические акты и т.п.).

Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств в силу обстоятельств непреодолимой силы, должна в течение десяти дней сообщить другой Стороне о наступлении и прекращении действия данных обстоятельств.

Наступление обстоятельств непреодолимой силы продлевает срок исполнения соответствующего обязательства на период, продолжительность которого соответствует продолжительности действия наступившего обстоятельства, не обязывая Сторону, не исполняющую обязательства в силу данных обстоятельств, возместить убытки.

63. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Правилам при указании Клиентом неверных реквизитов операций в Системе, искажении электронных сообщений, поломок и аварий, используемых Банком программно-технических средств и иной инфраструктуры, используемой для оказания услуг (включая электропитание, системы связи), а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

64. Банк не несет ответственность в случае, если при использовании Клиентом Системы, передаваемая между Клиентом и Банком информация станет известной третьим лицам в результате прослушивания, перехвата, взлома программно-технических средств (при условии, что Банк

добросовестно прилагает усилия по соблюдению процедур безопасности), а также в результате нарушения Клиентом условий настоящих Правил.

65. Обстоятельствами, освобождающими от ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящим Правилам, также является вступление в силу после заключения настоящих Правил актов законодательства, принятых органами государственной власти и управления в пределах своей компетенции, которые непосредственно делают невозможным (запрещают) для соответствующей Стороны исполнение соответствующего обязательства.

66. Банк не несет ответственность за:

- отсутствие доступа в Систему или ее некорректную работу в случае использования Клиентом для совершения такого доступа технических и программных средств, которые не отвечают требованиям настоящих Правил, или в случае совершения Клиентом прочих действий, которые не соответствуют требованиям настоящих Правил;

- отсутствие доступа в Систему в случае получения третьими лицами информации о Логине и (или) Пароле Клиента любым способом, в частности, но не исключительно, путем непосредственного или по неосторожности предоставления Клиентом своего Логина и (или) Пароля третьим лицам, подбора Логина и (или) Пароля третьими лицами и т.п.;

- осуществление доступа и (или) инициирование операций третьими лицами, в случае получения третьими лицами информации о Логине и (или) Пароле любым способом, в частности, но не исключительно путем непосредственного или по неосторожности предоставления Клиентом своего Логина и (или) Пароля третьим лицам, подбора Логина и (или) Пароля третьими лицами и т.п.

67. Клиент осознает соответствующий риск, самостоятельно и в полном объеме несет ответственность за все последствия, вызванные определенными в предыдущем пункте настоящих Правил событиями.

ГЛАВА 12 ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ, ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА

68. Настоящие Правила в части взаимоотношений Клиента и Банка вступают в действие с момента их акцепта Клиентом.

69. При прохождении регистрации в Системе Клиент в обязательном порядке ознакомляется с Правилами и соглашается с Правилами (акцептует) путем проставления соответствующей отметки в Системе. При дальнейшем использовании Системы акцептом Правил, действующих на момент входа в Систему, является инициирование Клиентом осуществления ВОО с использованием Системы (подача заявки) после соответствующего входа в Систему.

70. Банк праве вносить изменения и дополнения в Правила в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением

Клиента не менее чем за 1 (один) день путем публикации соответствующей информации и размещения новой редакции Правил на сайте Банка и (или) на сайте www.mtbank.by/services/nembo.

71. Инициирование Клиентом осуществления ВОО с использованием Системы является достаточным подтверждением того, что Клиент ознакомился с действующей на соответствующий момент редакцией Правил (в случае если ранее она была изменена Банком согласно условий Правил), она ему понятна и Клиент соглашается с ней.

72. Банк в любой момент имеет право без указания причин прекратить действие настоящих Правил в части взаимоотношений Клиента и Банка, уведомив об этом Клиента путем размещения соответствующей информации в Системе непосредственно перед прекращением действия настоящих Правил.

ГЛАВА 13 ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

73. Все споры, возникающие из Правил, или в связи с ними, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При невозможности достижения согласия Сторон споры рассматриваются в суде в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 14 АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ЗАО «МТБанк»
УНП 100394906, ОКПО 14619370
Республика Беларусь, 220007
г. Минск, ул. Толстого, 10
Телефон: +375 17 229 99 99