

**Уведомление об изменениях и дополнениях в
Общие условия предоставления платежных
услуг
для физических и иных категорий лиц в Запад
банке АО Подгорица**

*Уведомление об изменениях и дополнениях в
Общие условия предоставления платежных услуг
для физических и иных категорий лиц в Запад банке АО Подгорица*

I Введение

В Уведомлении о внесении изменений в Общие условия предоставления услуг по платежным операциям для физических и иных категорий лиц в Запад банке АО Подгорица, которые касаются открытия и управления расчетными счетами и расчетными счетами платежной карты, способа исполнения, сроков и учета расчетных операций, формирования и распоряжения денежными средствами, уведомления Клиента об изменениях и остатках на счете, валютных курсов, используемых для конвертации валют, компондирования денежных средств, начисления и взимания комиссий за банковские услуги, закрытия счета, объема информации, подлежащей предоставлению Клиенту, а также других вопросов, связанных с исполнением услуг по осуществлению платежных операций, перечислены изменени и дополнения, связанные с соблюдением изменений в Законе о платежном обороте, вступивших в силу 20.02.2025 года, в отношении кредитных переводов SEPA.

II Банк – поставщик платежных услуг

Название:	ЗАПАД БАНК АО ПОДГОРИЦА
Адрес:	Черногория, 81000 Подгорица, улица Московсакая № 2b/VII этаж
Регистрационный номер в ЦРХС:	40009448
ИНН:	03032531
Идентификационный налоговый номер:	03032531
BIC/SWIFT:	ZBCGMEPG
Расчетный счет в ЦБЧГ	907-57001-31
E-mail:	info@zapadbanka.me
Интернет-страница:	www.zapadbanka.me
Телефон:	+382 20 690 000
Факс:	+382 20 690 001
Орган, ответственный за надзор за деятельностью:	Центральный банк Черногории с местонахождением по адресу: 81000 Подгорица, бульвар Светог Петра Цетиньског № 6 0101-4014/67-3 от 30.01.2015 года

*Уведомление об изменениях и дополнениях в
Общие условия предоставления платежных услуг
для физических и иных категорий лиц в Запад банке АО Подгорица*

Лицензия на осуществление
деятельности, выданная Центральным
банком Черногории:

*Уведомление об изменениях и дополнениях в
Общие условия предоставления платежных услуг
для физических и иных категорий лиц в Запад банке АО Подгорица*

III Изменения и дополнения в Общие условия

В разделе III Термины и толкования

- Внесено изменение в термин 23) Международная платежная операция, который излагается в следующей редакции:

*„23) **Международная платежная операция** - платежная операция во всех валютах, при которой один поставщик платежных услуг предоставляет платежную услугу на территории Черногории, в то время как другой поставщик платежных услуг - на территории другой страны, а также платежная операция в валюте EUR (евро), при которой один поставщик платежных услуг предоставляет платежную услугу на территории Черногории, в то время как другой поставщик платежных услуг предоставляет платежную услугу на территории другого страны-члена SEPA, и услуга осуществляется через платежную схему SEPA;“*

- Добавлены термины: 55) R-операция, 56) SEPA (Single Euro Payments Area), 57) SEPA платежи, 58) SEPA схема платежей, 59) SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), которые излагаются в следующей редакции:

*„55) **R-операция** - означает международную платежную операцию в валюте EUR (евро), проводимую в страны-члены зоны SEPA, которую поставщик платежных услуг не может надлежащим образом выполнить или которая приводит к чрезвычайной обработке, среди прочего, из-за нехватки денежных средств, отмены, неправильной суммы или неправильной даты, отсутствия авторизации или неправильного, т. е. закрытого, аннулированного счета;*

*56) **SEPA (Single Euro Payments Area)** - означает единую зону платежей в евро, в которой юридические и физические лица проводят и получают платежные операции в пределах зоны SEPA на одинаковых основных условиях с равными правами и обязанностями, независимо от местонахождения пользователя платежных услуг посредством схем платежей SEPA;*

*57) **SEPA платежи** – означают все виды кредитовых переводов и прямых дебетований, которые реализуются в единой зоне платежей в евро (SEPA) через схемы платежей SEPA;*

*58) **SEPA схема платежей** - представляет собой набор правил, практик и стандартов для достижения совместимости при предоставлении и эксплуатации платежного инструмента SEPA, согласованных на уровне поставщиков платежных услуг.*

*59) **SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)** - означает глобальную сеть обмена финансовыми сообщениями между финансовыми организациями, которая обеспечивает безопасную, стандартизированную и*

*Уведомление об изменениях и дополнениях в
Общие условия предоставления платежных услуг
для физических и иных категорий лиц в Запад банке АО Подгорица*

надежную передачу информации о платежных операциях, независимо от местонахождения банков или других участников системы, посредством кодов и сообщений SWIFT в соответствии с международными стандартами;“

В разделе IV Виды платежных услуг в абзаце 2 после терминов международные и национальные добавить термины: платежные операции, в связи с чем абзац 2 излагается в следующей редакции:

„Платежные операции, осуществляемые Банком, подразделяются на:

- 1) национальные платежные операции;*
- 2) международные платежные операции.“*

В разделе IV-2 Платежные услуги

- пункт 1. Содержание платежного поручения – Международная платежная система – добавлено слово „*применимым*“, в связи с чем он излагается в следующей редакции:

„Международная платежная система

*Должным образом заполненное поручение/заявка на международный платеж со всей необходимой информацией о плательщике, номере счета плательщика, сумме и валюте к оплате, получателе платежа с реквизитами по платежу, подробным описанием целевого назначения платежа, **применимым** вариантами платежа (разделение затрат, валютирование) и основанием платежа (счет-фактура/проформа-счет/договор/решение, заключение и т. д.).“*

- пункт 6. Отзыв и изменение платежного поручения – Международная платежная система – добавлена часть, касающаяся отзыва платежей SEPA, в связи с чем абзацы 3., 4., 5. излагаются в следующей редакции:

*„Пользователь платежных услуг может запросить у Банка отзыв **международного** платежного поручения после того, как Банк получил его и обработал в своей системе. Отзыв/Изменение международного платежного поручения может быть инициирован по запросу пользователя платежной услуги и, даже после обработки поручения через SWIFT или путем **SEPA платежной схемы**, путем подачи в Банк запроса на изменение поручения по электронной почте с адреса электронной почты, зарегистрированного в системе Банка, или непосредственно в помещении Банка, при этом Банк освобождается от ответственности за неисполнение возврата/изменения платежного поручения.*

В случае если операция была выполнена путем SWIFT-а, Банк отправляет банку-корреспонденту SWIFT-сообщение MT192 с запросом об отзыве платежа и взимает

*Уведомление об изменениях и дополнениях в
Общие условия предоставления платежных услуг
для физических и иных категорий лиц в Запад банке АО Подгорица*

за это комиссию в соответствии с действующим Тарифом. В случае если операция была выполнена путем SEPA платежной схемы, Банк отправляет банку получателя платежа запрос об отзыве платежа путем сообщения camt.056 и взимает за это комиссию в соответствии с действующим Тарифом.“

тогда как абзац 6. части Международная платежная система удаляется и переносится в предшествующую часть Национальный платежный оборот и становится абзацем 3, который излагается в следующей редакции:

„Отзыв постоянного платежного поручения должен быть предоставлен в Банк на следующий месяц, не позднее, чем за месяц до установленной даты платежа. В случае прямого дебетования, когда применяется согласованный день, пользователь платежных услуг может отозвать платежное поручение не позднее конца рабочего дня, предшествующего согласованному дню дебетования, без подвержения сомнению права плательщика на возврат денежных средств.“

- пункт 11. Международные платежи добавлено техническое описание проведения международных платежей, условие выбора варианта расходов «OUR» и разъяснения по R-операциям, в связи с чем:

абзацы 3. и 4. излагаются в следующей редакции:

„Корректные международные платежные поручения выполняются Банком через систему SWIFT, путем отправки сообщения MT103 в случае отдельной операции, либо MT102 в случае нескольких операций, либо платежных схем SEPA путем отправки файла расс.008 в соответствии с Графиком сроков приема и проведения платежных операций.“

Действительным международным платежным поручением является поручение, которое содержит как минимум следующую информацию о: клиенте, номере счета, с которого осуществляется платеж, получателе платежа (полное имя, адрес, IBAN, реквизиты платежа), о назначении платежа, сумме платежа и валюте, применимой опции платежа (срочность, покрытие расходов и т.п.), которое сопровождается соответствующей документацией для осуществления платежа (договор, проформа/счет-фактура, решение, заявление и т.п.) и которые подписаны уполномоченными лицами Клиента, а также поручение, по которому было оплачено покрытие, и поручение, по которому обеспечено погашение комиссии на расчетном счете пользователя платежных услуг в Банке.“

абзац 6. излагается в следующей редакции:

Уведомление об изменениях и дополнениях в
Общие условия предоставления платежных услуг
для физических и иных категорий лиц в Запад банке АО Подгорица

„В случае международных поручений, выполняемых через систему SWIFT, пользователь платежных услуг уполномочивает Банк списать также комиссию за опцию «OUR», из имеющихся у него денежных средств на его расчетных счетах в Банке, без выдачи отдельного согласия.“

И добавляется абзац 11., который излагается в следующей редакции:

„R-операции, проводимые в контексте международных платежей в валюте EUR (евро) в страны-члены SEPA посредством платежных схем SEPA, представляют собой набор чрезвычайных ситуаций, включающих отзыв и/или возврат платежной операции. Пользователь платежных услуг SEPA может обратиться в Банк с просьбой об отзыве платежа, что должно быть выполнено в течение 10 (десяти) рабочих дней, за исключением случаев мошенничества, когда срок составляет 13 (тринадцать) месяцев, а также возврат, инициированный Банком по запросу пользователя, должен быть выполнен в течение 3 (трех) рабочих дней. По запросу пользователя платежных услуг SEPA Банк направляет банку получателя платежа сообщение camt.056 с просьбой об отзыве или возврате платежной операции.“

- пункт 12. Платежи из-за границы – изменено техническое описание международных входящих платежей, в связи с чем абзацы 1. и 2. излагаются в следующей редакции:

„В случае поступления средств, зачисленных путем SWIFT-а, Банк осуществляет зачисление на расчетный счет пользователя платежных услуг с датой валютирования, совпадающей с зачислением средств на счет Банка за рубежом или в другом местном банке, в день получения SWIFT-сообщения MT 103 - single customer credit - или после получения выписки от банка-корреспондента и MT 103. В случае поступления средств, зачисленных путем SEPA платежной схемы, Банк осуществляет зачисление на расчетный счет пользователя платежных услуг с датой валютирования, совпадающей с зачислением средств на счет Банка за рубежом или в другом местном банке, в день получения сообщения расс.008 или после получения выписки от банка-корреспондента и расс.008. В случае, если иностранный банк или другой местный банк отзовет или изменит поручение до даты валютирования, Банк не будет обрабатывать входящий платеж и на этом основании он освобождается от какой-либо ответственности или обязательства перед Пользователем платежных услуг. В случае, если реквизиты/данные, предоставленные Пользователем платежных услуг, являются неполными или документация/или соответствующая документация не предоставлены, Банк имеет право приостановить соответствующее поступление до получения недостающих данных/реквизитов/ документации и осуществить зачисление на расчетный счет пользователя платежных услуг не позднее

*Уведомление об изменениях и дополнениях в
Общие условия предоставления платежных услуг
для физических и иных категорий лиц в Запад банке АО Подгорица*

следующего рабочего дня с момента получения недостающих необходимых реквизитов/данных/документации. В случае недоставки пользователем платежных услуг необходимых реквизитов/данных/документации для обработки платежного поручения в течение срока доставки данных, Банк имеет право вернуть входящий платеж отправителю, взимая свои расходы из суммы входящего платежа. Пользователь платежных услуг уполномочивает Банк взимать комиссию за услуги, а также расходы банков-посредников, понесенные при осуществлении платежной операции, из имеющихся денежных средств на его расчетном счете.

При обработке входящих платежей Банк вводит код основания входящего платежа на основании данных, полученных путем SWIFT-сообщения MT103 или расс.008 из SEPA платежной схемы или на основании информации, полученной от Клиента. Банк имеет право при необходимости запросить у банка отправителя платежа дополнительную информацию об основании входящего платежа, а также дополнительные документы от Клиента в целях установления основания входящего платежа, все в соответствии с применением нормативов действующего законодательства, регулирующих сферу противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.“

В разделе VII Защитные и коррективные меры, пункт VII-7 Возврат денежных средств за авторизованные платежные операции, инициированные получателем платежа или через него

- добавлен абзац 2. за абзацем 1., который относится к SEPA платежам и который излагается в следующей редакции:

„В случае осуществления платежа SEPA плательщик имеет право на возврат денежных средств от своего поставщика платежных услуг даже в случае несоблюдения условий, указанных в предыдущем абзаце настоящей части Общих условий, когда запрос на возврат денежных средств (отзыв) подан в течение 10 (десяти) рабочих дней, за исключением случая мошенничества, когда он может быть подан в течение 13 (тринадцати) месяцев.“

тогда как прежний абзац 2. стал абзацем 3.

В разделе XI Внесудебные процедуры и альтернативное разрешение споров

- внесены изменения в пункты 2. и 3., которые излагаются в следующей редакции:

„Клиенту – физическому лицу ответ по замечаниям, изложенным в претензии, а именно на бумажном носителе и/или по электронной почте (prigovor@zapadbanka.me).

*Уведомление об изменениях и дополнениях в
Общие условия предоставления платежных услуг
для физических и иных категорий лиц в Запад банке АО Подгорица*

Клиентам – относящимся к категориям лиц, не совпадающих с физическими лицами, Банк должен предоставить ответ на изложенные в претензии замечания на бумажном носителе и/или по электронной почте в течение 15 (пятнадцати) дней с момента получения претензии. Если Банк не доставляет Клиенту – относящемуся к категориям лиц, не совпадающих с физическим лицам, ответ в ранее указанный срок в 15 (пятнадцать) дней по независящим от него причинам, то он обязан направить ему уведомление с разъяснением причины задержки ответа на претензию и сроком предоставления запрошенного ответа, который не должен превышать 30 (тридцать) дней со дня предъявления претензии.

Клиент может после получения ответа на претензию или в случае, если Банк не предоставил ответ на претензию, подать жалобу в письменной форме в орган, уполномоченный осуществлять надзор за деятельностью Банка, т.е. ЦБЧГ, с местонахождением в Подгорице, по адресу: Бульвар Святого Петра Цетиньского, д. 6.“

В разделе XII Исключение ответственности

- добавлен канал для проведения международных платежных операций – SEPA платежные схемы, исходя из чего раздел XII Исключение ответственности излагается в следующей редакции:

*„Ответственность Банка исключается за невозможность совершения платежных операций в случаях возникновения объективных препятствий в осуществлении платежных операций. Объективными препятствиями при осуществлении платежных операций считаются все события и действия, которые затрудняют или делают невозможным проведение платежных операций, и которые вызваны обстоятельствами непреодолимой силы, войной, массовыми беспорядками, террористическими актами, забастовками, перерывами в телекоммуникационной связи, а также а также иные события, наступление которых не может быть отнесено к Банку. Препятствиями также считается прекращение функционирования или ненадлежащее функционирование системы RTGS, SWIFT-а и **SEPA платежных схем**. Исключение ответственности распространяется также на случаи, когда Банк был обязан действовать в соответствии с действующим законодательством.“*

XIV Заключительные положения

Настоящие Общие условия вступают в силу с даты принятия и применяются с 28.08.2025 года.