

## КОМПЛЕКСНЫЙ ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1 Авторизация в Системе Интернет-Банк (Авторизация) – положительная проверка программными средствами Системы Интернет-Банк введенного Клиентом Логина с существующими в базе данных Системы Интернет-Банк зарегистрированными Логинами, а также проверка принадлежности Клиенту введенного Клиентом Логина (путем проверки введенного Пароля). Любые действия в Системе Интернет-Банк авторизованным Клиентом считаются выполненными Клиентом лично.

1.2. Аутентификационные данные – Логин, Пароль, Разовый пароль, а также другие данные Клиента, используемые для доступа и совершения операций через ДБО и (или) другие каналы обслуживания в сети Интернет и Мобильном приложении, а также каналы сотовой связи.

1.3. Аутентификация – удостоверение правомочности с использованием Аутентификационных данных обращения Клиента в Банк или в службу круглосуточной клиентской поддержки по телефону для совершения операций и/или получения информации по Счету.

1.4. Банк – Акционерное общество «БайкалИнвестБанк», ОГРН 1023800000124, ИНН 3801002781, местонахождение (адрес): 109004, Российская Федерация, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр. 1 и его подразделения.

1.5. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

1.6. Валюта Счета – валюта, в которой открыт Счет Клиента.

1.7. Выписка – формируемый средствами программного обеспечения отчет обо всех операциях, произведенных в течение запрашиваемого Клиентом периода по Счету, в том числе с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.

1.8. Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

1.9. Владелец Сертификата Ключа проверки ЭП (Владелец Сертификата) – физическое, либо юридическое лицо (в лице уполномоченного представителя), которому УЦ выдан Сертификат и которое владеет соответствующим Ключом ЭП, позволяющим с помощью СКЗИ создавать ЭП в ЭД (подписывать ЭД), а также расшифровывать Электронные сообщения.

1.10. Временный пароль – уникальный набор символов, используемый для однократной Аутентификации клиента. Временный пароль предоставляется Клиенту на Номер мобильного телефона Клиента в виде SMS-сообщения и имеет ограниченный срок действия. При первом входе в Систему Интернет-Банк подлежит обязательной замене.

1.11. Депозит – фактический остаток денежных средств, размещенных Клиентом во вклад в Банке на согласованных Сторонами условиях, учитываемый на соответствующем Счете депозита.

1.12. Договор банковского обслуживания (ДО) – любое из указанных ниже соглашений в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации между Клиентом и Банком, заключенное в рамках КДБО и являющееся его неотъемлемой частью:

- 1.12.1. Договор банковского счета – регламентированное Общими условиями Счетов соглашение, являющееся неотъемлемой частью КДБО, состоящее из общей части КДБО, Общих условий Счетов, Тарифов и Заявки Клиента.
- 1.12.2. Договор ДБО – регламентированное Общими условиями Счетов соглашение, являющееся неотъемлемой частью КДБО, состоящее из общей части КДБО, Общих условий ДБО, Тарифов и Заявки Клиента, регулирующее условия электронного обмена документами и совершения Операций с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.
- 1.12.3. Договор банковского вклада (депозита) – регламентированное Общими условиями размещения денежных средств соглашение, являющееся неотъемлемой частью КДБО, состоящее из общей части КДБО, Общих условий размещения денежных средств, Тарифов, в том числе Условий предоставления банковских услуг и Заявки Клиента.
- 1.12.4. Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента - регламентированное Общими условиями соглашения о неснижаемом остатке соглашение, являющееся неотъемлемой частью КДБО, состоящее из общей части КДБО, Общих условий соглашения о неснижаемом остатке, Тарифов и Заявки Клиента, которое рассматривается Сторонами в качестве Дополнительного соглашения ко всем Договорам банковского счета, заключенным между Клиентом и Банком в рамках КДБО и всем иным договорам в соответствии с которым осуществляется расчетно-кассовое обслуживание Клиента.
- 1.13. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предусмотренные условиями КДБО или иными соглашениями между Клиентом и Банком комплексы программных и технических средств, с помощью которых осуществляется формирование, заверение ЭП, ЭП Клиента, отправка, прием и проверка на подлинность ЭД, к каналам Дистанционного банковского обслуживания относятся:
- 1.13.1. Система Интернет-Банк «Фактура» (Система) – корпоративная информационная система, организованная Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» ИНН 5407187087 для обеспечения договорных и технологических условий формирования и развития финансового и информационного электронного обслуживания, предоставляемая совместно с Оператором.
- 1.14. Заявка Клиента – составленное по форме Банка, собственноручно подписанное Клиентом, представителем Клиента или с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания заявление Клиента, являющееся офертой Банку на заключение КДБО и в его рамках соответствующего ДО, изменении, дополнении условий соответствующего ДО, а также если между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры регулирующие отношения сторон по продуктам и услугам предоставление которых предусмотрено КДБО, на изменение таких договоров на условиях КДБО
- 1.15. Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиенте, его представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем.
- 1.16. Индивидуальные условия – условия, которые определены Банком, как индивидуальные в соответствующих Условиях предоставления банковских услуг или установлены с отклонением от действующих Условий предоставления банковских услуг. Индивидуальные условия подлежат согласованию между Сторонами.
- 1.17. Комплексный договор банковского обслуживания (КДБО) – соглашение, заключаемое в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации между Клиентом и Банком, состоящее из общей части, а также Общих условий, являющихся приложением, Тарифов, и соответствующих Заявок Клиента.
- 1.18. Курс Банка – цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны, устанавливаемая Банком и используемая при пересчете суммы Операций, выраженных в валюте, отличной от Валюты Счета, совершения Конверсионный операций.
- 1.19. Клиент – юридическое лицо (за исключение кредитных организаций), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
- 1.20. Ключевой носитель – информационный (материальный) носитель, на который записаны Криптографические ключи.

- 1.21. Компрометация – нарушение конфиденциальности Ключа ЭП, ЭП Клиента, наступление обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Ключа ЭП, ЭП Клиента неуполномоченными лицами.
- 1.22. Конверсионная операция (конверсия) – Операция покупки/продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту Российской Федерации, совершаемая Банком по Счетам Клиента по соответствующему Курсу Банка, действующему на момент совершения Операции.
- 1.23. Логин - уникальная в рамках Системы Интернет-Банк последовательность, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая однозначно идентифицировать Клиента в Системе Интернет-Банк. Логин предоставляется Клиенту путем отправки на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявке Клиента. Допускается наличие у Клиента более одного Логина. В таком случае, действие, совершенное Клиентом в Системе Интернет-Банк под любым из Логинов, считается совершенным Клиентом лично
- 1.24. Мобильное устройство - электронное абонентское устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и информационной-телекоммуникационной сети «Интернет», с использованием которого осуществляется доступ к Системе Интернет-Банк.
- 1.25. Мобильное приложение Банка – приложение (программное обеспечение) для мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность доступа к Системе Интернет-Банк.
- 1.26. Номер мобильного телефона Клиента - номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в Анкете-Заявлении Клиента или Заявке Клиента.
- 1.27. Операции – если не указано иное расходные, приходные и иные операции, совершаемые по Счету Клиента.
- 1.28. Операционный день – операционное время обслуживания Клиентов в соответствующем подразделении, где производится обслуживание Клиента (открыт Счет Клиента). Продолжительность Операционного дня устанавливается внутренними документами Банка и доводится до сведения Клиента путем ее размещения в офисах Банка или на Сайте Банка.
- 1.29. Оператор (Организатор сервиса) – ЗАО «Биллинг-центр» (ИНН 5401152049, местонахождение: 630128, г. Новосибирск, ул. Инженерная, д. 4а), осуществляющее информационное и технологическое обслуживание в рамках Системы Интернет-Банк.
- 1.30. Общие условия – если не указано отдельно, любые из Общих условий, являющихся приложением к общей части КДБО и его неотъемлемой частью:
- 1.30.1. Общие условия Счетов – общие условия расчетно-кассового обслуживания банковских Счетов Клиента в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, за исключением Счетов со специальным режимом (в том числе, счетов платежных агентов, доверительных управляющих, брокеров, др.), регламентирующие положения Договора банковского счета.
- 1.30.2. Общие условия ДБО – общие условия Дистанционного банковского обслуживания, регламентирующие положения Договора ДБО.
- 1.30.3. Общие условия размещения денежных средств (Общие условия Депозитов) – общие условия размещения денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, регламентирующие положения Договора банковского вклада (депозита).
- 1.30.4. Общие условия соглашения о неснижаемом остатке - общие условия соглашения о неснижаемом остатке, регламентирующие положения Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента.
- 1.31. Пароль – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина.
- 1.32. ПИН-код – персональный идентификатор, устанавливаемый Клиентом самостоятельно и используемый для входа в Систему Интернет-Банк
- 1.33. Поручение – распоряжение на осуществление Операций, оформленное, в том числе как Электронный документ (ЭД) по форме, установленной Банком для совершения конкретной Операции, содержащее все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.
- 1.34. Разовый пароль – уникальный набор символов, используемый для подтверждения ЭД / группы ЭД, Авторизации Клиента и совершения иных действий. Разовый пароль предоставляется Клиенту на Номер мобильного телефона Клиента в виде SMS-сообщения. При наличии технической возможности Разовый

пароль может предоставляться Клиенту способом, отличным от SMS-сообщения (Push-уведомлением). Разовый пароль имеет ограниченный срок действия. Разовый пароль, введенный авторизованным в Системе Интернет-Банк Клиентом, является ЭП Клиента и подтверждает от имени Клиента правильность, неизменность и целостность ЭД. Любые действия в Системе Интернет-Банк авторизованным Клиентом, подтвержденные Разовым паролем, считаются выполненными Клиентом лично.

1.35. Распоряжение – распоряжение на осуществление Операций, оформленное, в том числе как Электронный документ (ЭД) по формам расчетных (платежных) документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.36. Счет – если не указано отдельно, любой из банковских счетов Клиента открытых в соответствии с КДБО или иными заключенными между Банком и Клиентом договорами (соглашениями):

1.36.1. Расчетный счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

1.36.2. Транзитный счет – специальный счет в Банке, открываемый для зачисления валютной выручки Клиента.

1.36.3. Счет депозита – счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для учета Депозита.

1.37. Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети «Интернет» <http://www.baikalinvestbank.ru/>

1.38. Стороны – Банк и Клиент.

1.39. Сертификат ключа проверки ЭП (Сертификат) – ЭД или документ на бумажном носителе с ЭП УЦ, доступный Клиенту, Банку или УЦ, включающий в себя Ключ проверки ЭП. Сертификаты выдаются для подтверждения подлинности ЭП и идентификации Владельца Сертификата, а также для обеспечения возможности шифрования предназначенных владельцу Ключа ЭП Электронных сообщений. Сертификат уникален в рамках выдавшего его УЦ.

1.40. Тарифы Банка (Тарифы) – если не указано иное, совокупность Условий предоставления банковских услуг, Котировок, Курсов, тарифных планов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющихся неотъемлемой частью КДБО и определяющих размеры вознаграждений Банка, комиссий, штрафов и иных плат, взимаемых с Клиента за совершение операций и сделок с Банком. Тарифы Банка устанавливаются Банком самостоятельно и размещаются на Сайте Банка и/или в офисах Банка.

1.40.1. Условия предоставления банковских услуг – документ, содержащий информацию об условиях предоставления услуг Банка, размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссии, плат и штрафов. К Условиям предоставления банковских услуг относятся в том числе, но, не ограничиваясь, условия депозитов.

1.41. УЦ (Удостоверяющий центр) – Удостоверяющий центр «AUTHORITY» – удостоверяющий центр, созданный Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» (ЗАО «ЦЦС»), который осуществляет изготовление Сертификатов ключа проверки ЭП для возможности осуществления электронного документооборота в рамках корпоративной информационной Системы «BeSafe».

1.42. Уполномоченный сотрудник Банка – сотрудник Банка, имеющий надлежащим образом оформленную доверенность на осуществление от имени Банка юридически значимых действий либо сотрудник Банка, уполномоченный подписывать исходящие электронные документы Банка, формируемые в автоматическом режиме из автоматизированной банковской системы.

1.43. Электронное сообщение (ЭС) – логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия. Информация в Электронном сообщении представлена в электронно-цифровой форме, позволяющей обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.

1.44. Электронный документ (ЭД) – электронное сообщение, подписанное ЭП, ЭП Клиента, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и соответствует установленному Оператором

формату. ЭД может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.

1.45. ЭП – Усиленная неквалифицированная электронная подпись (аналог собственноручной подписи), которая является реквизитом ЭД, предназначенного для защиты ЭД от подделки, полученного в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП и позволяющий идентифицировать Владельца Сертификата, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в ЭД информации.

или простая электронная подпись Клиента, которая посредством использования Аутентификационных данных в порядке, установленном настоящими Правилами, подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом. Термин используется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи". ЭП Клиента является аналогом собственноручной подписи Клиента;

1.46. Дата начала срока - согласованная сторонами при заключении Сделки дата, с которой денежные средства в сумме Неснижаемого остатка должны находиться на Счете;

1.47. Дата нарушения Неснижаемого остатка» - дата, в которую входящий остаток на Счете стал меньше суммы всех Неснижаемых остатков, установленных на Счете;

1.48. Дата окончания срока - согласованная сторонами дата, по которую денежные средства в сумме Неснижаемого остатка должны находиться на Счете. Проверка соблюдения данного условия проводится Банком по входящему остатку на Счете Клиента;

1.49. Неснижаемый остаток» - согласованная Сторонами сумма денежных средств, которую Клиент обязуется поддерживать на Счете в период с Даты начала срока по Дату окончания срока включительно. При наличии нескольких Соглашений о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента заключенных к одному Счету Клиента, каждая сумма Неснижаемого остатка установлена в соответствии с таким соглашением является самостоятельной, т.е. Клиент должен для надлежащего выполнения условий всех соглашений поддерживать на Счете денежные средства в размере суммы все Неснижаемых остатков по всем соглашениям, заключённым к одному Счету Клиента.

1.50. Push-уведомление – текстовое сообщение от Банка, отправляемое через сеть Интернет на Мобильное устройство Клиенту с установленным на нем Мобильным приложением Банка. Сообщение отображается на экране мобильного устройства в виде всплывающего уведомления.

1.51. SMS - сообщение – текстовое сообщение, направляемое Банком на Номер мобильного телефона Клиента.

1.52. SMS-информирование – информационный сервис, предоставляемый Банком в целях информирования Клиента об Операциях с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания.

1.53. Touch ID, Face ID – персональные биометрические идентификаторы, используемые для входа в Систему Интернет-Банк.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Комплексный договор банковского обслуживания (КДБО) определяет условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, а также условия и порядок заключения Клиентом с Банком в рамках КДБО отдельных ДО, являющихся его неотъемлемой частью.

2.2. Для заключения КДБО Клиент предоставляет в Банк Заявку Клиента на присоединение к соответствующим Общим условиям КДБО.

2.3. Заявка Клиента является офертой на заключения КДБО и соответствующего ДО, а также в случае если между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры, регулирующие отношения сторон по продуктам и услугам предоставление которых предусмотрено КДБО, на изменение таких договоров на условиях КДБО.

2.4. КДБО считается заключенным, а оферта на заключение КДБО акцептованной Банком с момента:

- акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке Клиента на заключение соответствующего ДО, в порядке, предусмотренном соответствующими Общими условиями, а в случае если Заявка Клиента на заключение соответствующего ДО содержит несколько оферт на заключение соответствующих ДО, моментом заключения КДБО будет являться первый акцепт Банка оферты Клиента, содержащийся в Заявке Клиента, или с момента выдачи Банком Клиенту письменного уведомления об акцепте оферты.

2.5. В случае, если на дату заключения КДБО между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры банковского счета и/или договоры/дополнительные соглашения к договорам банковского счета о предоставлении Банком Клиенту иных услуг, предоставление которых предусмотрено соответствующими разделами (Общими условиями) КДБО, такие договоры считаются измененными и изложенными на условиях КДБО, за исключением дополнительных соглашений о начислении процентов на неснижаемый остаток по Счету, дополнительных соглашений предусматривающих безакцептное списание денежных средств со Счета Клиента (заранее данный акцепт), соглашений устанавливающих индивидуальные Тарифы и порядок обслуживания, а также иных соглашений указанных в Заявке Клиента, которые продолжают действовать до истечения срока, на который они заключены, и считаются частью настоящего КДБО.

2.6. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, при этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

2.7. Банк вправе не производить акцепт оферты, содержащейся в Заявке Клиента, без объяснения причин. Молчание Банка не является акцептом.

2.8. Для заключения отдельных ДО в рамках уже заключенного между Банком и Клиентом КДБО, Клиент предоставляет в Банк Заявку Клиента, оформленную, в том числе через каналы Дистанционного банковского обслуживания в порядке, определяемом соответствующими условиями КДБО или иными соглашениями между Банком и Клиентом.

2.9. Предоставление Банком услуг в рамках КДБО осуществляется Банком на основании и в соответствии с условиями КДБО и Тарифами Банка, действующими на дату осуществления операции (предоставления услуги), если иное не установлено ДО или иными соглашениями между Клиентом и Банком.

### **3. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ**

3.1. Клиент оплачивает услуги Банка и возмещает иные расходы Банка, возникающие в ходе комплексного банковского обслуживания, в том числе в рамках отдельного Договора ДБО и совершения Операций.

3.2. Перечень и стоимость банковских услуг определяются Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуги, если иное не установлено между Банком и Клиентом.

3.3. Стоимость банковских услуг, не предусмотренных Тарифами Банка, устанавливается по соглашению Сторон.

3.4. Клиент предоставляет Банку право предъявлять требования ко всем Счетам клиента открытым в Банке, а также списывать без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта со всех Счетов Клиента открытых в Банке денежные средства в счет уплаты задолженности по любым обязательствам перед Банком, возникшим на основании КДБО, а также любых заключенных, в том числе в будущем, между Банком и Клиентом договоров, включая, но не ограничиваясь: обязательства по уплате причитающегося Банку вознаграждения и иных сборов предусмотренными Тарифами и/или иными соглашениями, обязательства по уплате суммы основного долга и процентов, обязательства связанные с применением мер гражданско-правовой ответственности за нарушение договоров в размере и в сроки, предусмотренные в них и в сумме, рассчитанной Банком на дату списания, обязательства по возврату сумм ошибочно зачисленных на Счет по вине Банка денежных средств (независимо от даты зачисления). В случае не совпадения, валюты счета с валютой денежного обязательства Банк осуществляет конвертацию необходимой суммы денежных средств по курсу Банка на дату списания. Настоящий пункт дополнительно регулирует отношения Банка и Клиента по договорам банковского счета, на основании которых Клиенту открыты или будут открыты соответствующие Счета в Банке.

### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ**

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Требовать представления Клиентом и получать от Клиента, представителя Клиента документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, при проведении Идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и обновлении информации о них, а также запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для исполнения КДБО.

4.1.2. Требовать предоставления Клиентом и получать от Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями КДБО, в том числе документы и сведения об Операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента, документы, являющиеся основанием для проведения операций, пояснения относительно экономического смысла проводимых операций, документы, позволяющие осуществить анализ финансово-хозяйственной деятельности и реализовать принцип «Знай своего клиента».

4.1.3. Изменять и/или дополнять в рамках действующего законодательства Российской Федерации, условия КДБО, в том числе Общие условия, Тарифы Банка.

4.1.4. Проверять сведения, представленные Клиентом, в том числе с привлечением третьих лиц.

4.1.5. Отказаться без объяснения причин от заключения КДБО в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Расторгнуть КДБО с Клиентом в соответствии с внутренними правилами Банка.

4.1.7. Отказать в выполнении Поручений, Распоряжений Клиента о совершении Операции, по которым не представлены документы, запрашиваемые Банком, а также отказать в выполнении Поручений, Распоряжений в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.8. Уступать, передавать любому третьему лицу, в том числе не имеющему банковской лицензии, и распоряжаться иным образом своими правами по заключенным с клиентом ДО. Для целей такой уступки Банк вправе передавать любому фактическому или потенциальному цессионарию любую информацию о Клиенте и его Задолженности на условиях конфиденциального использования.

4.1.9. Приостановить обслуживание Клиента, в случае выявления Банком подозрений, что Операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, либо в случае непредставления Клиентом документов и сведений по запросу Банка в сроки, установленные запросом.

4.1.10. Уведомлять Клиентов об изменениях реквизитов Банка (включая наименование, место нахождения, платежные реквизиты, номера телефона, адреса электронной почты) путем размещения информации в офисах Банка или на официальном сайте Банка в сети Интернет.

4.1.11. В случае возникновения у Клиента перед Банком каких-либо обязательств осуществить в одностороннем порядке зачет встречных однородных требований по обязательствам Клиента перед Банком и обязательствам Банка перед Клиентом, основанных на КДБО, и иных соглашений, заключенных между Банком и Клиентом.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом, при этом Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро и коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования, в том числе для целей взыскания Задолженности. Банк также вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, представлениями, приказами, ордерами или иными документами, исходящими от органов государственной власти, а также судов Российской Федерации.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. В любой момент расторгнуть КДБО, предварительно погасив всю имеющуюся перед Банком задолженность, а также истребовав все денежные средства и закрыв все Счета.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения, и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

4.4.2. В течение 5 (пяти) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в Банк ранее, а также не реже 1 (одного) раза в год предоставлять необходимые документы об обновлении информации.

4.4.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту

уведомлений, предусмотренных законодательством и КДБО, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

4.4.4. Предоставлять в Банк информацию и документы, запрашиваемые Банком, в том числе необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, а так же представлять документы, являющиеся основанием для проведения операций, пояснения относительно экономического смысла проводимых операций, документы, позволяющие осуществить анализ финансово-хозяйственной деятельности и реализовать принцип «Знай своего клиента». Не предоставление по запросу Банка документов, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий и положений КДБО.

4.4.5. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, условий КДБО включая все приложения, размещенными на Сайте Банка и/или в офисах Банка, и самостоятельно отслеживать их изменения и/или дополнения, о которых Банк уведомляет в установленном порядке.

4.4.6. Оплачивать услуги Банка по КДБО и заключенным в его рамках ДО согласно Тарифам Банка, действующим на дату совершения Операции (предоставления услуги), если иное не предусмотрено ДО или иными соглашениями между Банком и Клиентом.

4.4.7. Совершать валютные операции с учетом требований, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

4.4.8. Незамедлительно извещать Банк об изменениях, связанных с полномочиями лиц по распоряжению Счетом.

## **5. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ**

5.1. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке изменять условия КДБО, включая Общие условия и Тарифы Банка.

5.2. Изменения, внесенные Банком в КДБО, в том числе в заключенные в его рамках отдельные ДО становятся обязательными для Сторон через 5 (пять) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции КДБО на официальном Сайте Банка в сети Интернет, либо с даты направления Банком соответствующего уведомления Клиенту по каналам ДБО, курьерской или иной почтовой службой.

5.3. Тарифы вступают в силу через 5 (пять) календарных дней с даты размещения обновленной редакции Тарифов в операционных залах Банка и/или на официальном Сайте Банка.

5.4. Клиент обязан регулярно самостоятельно или через Представителя обращаться в Банк (на Сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в КДБО и/или Тарифы, а также за изменением сведений о платежных реквизитах, Банка и основных корреспондентских счетах Банка. Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность о внесенных Банком изменениях и условиях осуществления комплексного банковского обслуживания.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по КДБО и/или соответствующему ДО в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу КДБО. Действие обстоятельств непреодолимой силы стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий. К таким обстоятельствам будут относиться: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных КДБО.

6.3. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем разделе, Клиент самостоятельно несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.



6.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение Поручений, Распоряжений Клиента по КДБО, если Операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение Операций по корреспондентскому счету Банка.

6.5. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения Поручения, Распоряжения выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями КДБО Банк не мог установить факт выдачи поручения неуполномоченными Клиентом лицами.

6.6. Действия Банка, указанные в подп. 4.1.7, 4.1.9 общей части КДБО, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий КДБО и/или условий соответствующего ДО.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ**

7.1. КДБО действует в течение неопределенного срока.

7.2. КДБО расторгается по соглашению Сторон, за исключением случаев расторжения КДБО в одностороннем порядке, предусмотренном КДБО или законодательством Российской Федерации.

7.3. Расторжением КДБО осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком, и подписанного собственноручно Клиентом. Датой расторжения КДБО является дата полного исполнения обязательств сторон по действующим на момент обращения Клиента ДО.

7.4. Расторжение отдельного ДО, заключенного в рамках КДБО, не влечет расторжение КДБО. Расторжение всех ДО и иных договоров (соглашений), на основании которых Клиенту открыт Счет в Банке, влечет расторжение КДБО. Порядок расторжения отдельного ДО определяется соответствующим ДО. Порядок расторжения иных договоров (соглашений) на основании которых Клиенту открыт Счет в Банке, определяется условиями таких договоров (соглашений).

## **8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

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

8.2. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц (далее – субъекты персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию соответствующие законодательству Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, по требованию Банка обязан предоставить Банку согласия на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения КДБО, в том числе заключенных в рамках КДБО соответствующих ДО. В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), третьим лицам, на условиях конфиденциальности с целью исполнения заключенных договоров, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. В соответствии с КДБО целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, ДКБО, положений внутренних документов Банка.

8.3. Уведомления обязательные для Сторон предусмотренные КДБО могут быть направлены посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания, курьерской или иной почтовой службой, либо предоставлены нарочно.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Если иное не предусмотрено заключенными между Банком и Клиентом договором, заключенные Клиентом ранее даты введения Банком настоящих условий КДБО иные договоры банковского обслуживания, регулируемые иными правилами и условиями, в случае отмены Банком таких правил и условий, подлежат регулированию условиями КДБО. В таком случае заявления и иные документы, предоставленные Клиентом в рамках ранее действующих правил и условий, будут являться неотъемлемой частью КДБО.

9.2. Все споры и разногласия по КДБО, не урегулированные путем переговоров, подлежат разрешению в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с правом Российской Федерации.

9.3. КДБО и/или отдельные ДО подлежат толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4. В случае, если какое-либо из положений КДБО становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения КДБО и/или соответствующего ДО не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения КДБО и/или ДО сохраняют полную силу и действительность.

9.5. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счете Клиента-индивидуального предпринимателя, юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» с момента заключения соответствующего ДО. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в офисах Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на Сайте Банка.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ В  
ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ  
(ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СЧЕТОВ)**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Общие условия Счетов, являются разделом КДБО и определяют условия Договора банковского счета, заключаемого в рамках КДБО.

1.2. Для заключения Договора банковского счета Клиент предоставляет в Банк:

1.2.1. Заявку Клиента на заключение Договора банковского счета (присоединения к Общим условиям Счетов).

1.2.2. Карточку с образцами подписей и оттиска печати (заверенную нотариально либо оформленную сотрудником Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка). Карточка с образцами подписей и оттиска печати может не предоставляться Клиентом при заключении Договора банковского счета, в том числе при направлении Заявки Клиента на заключение Договора банковского счета с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания, в этом случае распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, до предоставления в Банк соответствующей карточки с образцами подписей и оттиска печати, осуществляется исключительно с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания – ЭП, ЭП Клиента.

1.2.3. необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.

1.3. В случае если Клиентом ранее в Банк был представлен необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, Заявка Клиента на заключение Договора банковского счета может быть предоставлена с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания, предусмотренных КДБО или иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

1.4. Заявка Клиента на заключение Договора банковского счета, является предложением (офертой) Клиента на заключения КДБО и в его рамках Договора банковского счета, а также в случае если между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры регулирующие отношения сторон по расчетно-кассовому обслуживанию, на изменение таких договоров на условиях КДБО.

1.5. Договор банковского счета считается заключенным в дату акцепта Банком Заявки Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка является открытие на имя Клиента Счета.

1.6. Банк информирует Клиента об акцепте Заявки Клиента (оферты Клиента) одним (или несколькими) из следующих способов:

1.6.1. путем выдачи Клиенту в Банке соответствующего уведомления;

1.6.2. путем размещения соответствующей информации посредством каналов ДБО.

1.7. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора банковского счета, содержащие реквизиты открытых Счетов.

1.8. На основании заключенного Договора банковского счета Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей Валюте Счета, указанной в Заявке Клиента для осуществления комплексного расчетно-кассового обслуживания, принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет Распоряжения, Поручения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета и проводит другие Операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, условиями КДБО и Тарифами Банка.

1.9. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте открывает Клиенту соответствующий транзитный валютный счет.

## 2. РЕЖИМ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

- 2.1. Перечень Операций и услуг Банка, условия и стоимость их исполнения определяются действующими Тарифами Банка.
- 2.2. Банк совершает Операции по Счету в течение Операционного дня. Тарифами Банка может быть предусмотрено совершение Операций по Счету по окончании Операционного дня.
- 2.3. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, если иное не установлено соглашением Сторон.
- 2.4. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и условиями КДБО на основании Поручений, Распоряжений, составляемых Клиентом, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к Счетам Клиента, Банками, в пределах имеющихся на Счетах Клиента денежных средств, достаточных для проведения Операции и взимания причитающихся Банку комиссий в соответствии с Тарифами Банка.
- 2.5. Суммы комиссионного вознаграждения Банка в валюте, отличной от валюты Счета, рассчитывается по курсу Банка России на день ее списания со Счета Клиента.
- 2.6. При получении Банком распоряжений на зачисление средств в иностранной валюте в пользу Клиента по переводным и документарным операциям зачисление на транзитный валютный счет Клиента производится после фактического поступления сумм покрытия на корреспондентский счет Банка, но не ранее срока валютирования, указанного в распоряжении.
- 2.7. Зачисление средств на транзитный валютный счет при осуществлении кассовых Операций производится в день сдачи наличной иностранной валюты в кассу Банка. Зачисление денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, или списание денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу Банка на дату проведения Операции.
- 2.8. Банк представляет Клиенту выписки по Счету за Операционный день при условии совершения Операций по Счету, а также информацию, связанную с обслуживанием Счета Клиента, не позднее дня, следующего за днем совершения Операции по Счету, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Выписки предоставляются посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания, либо, при необходимости через уполномоченного представителя (на основании доверенности, выданной Клиентом) представителя Клиента.
- 2.9. В случае не поступления от Клиента возражений по выписке по Счету в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента совершения любой Операции по Счету, выписка по Счету считается полученной Клиентом и Операции, совершенные по Счету, считаются подтвержденными Клиентом.
- 2.10. Выдача дубликатов выписок по Счету, справок и документов по Счету производится на основании письменного запроса Клиента в соответствии с Тарифами Банка.
- 2.11. Операции по транзитному валютному счету осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок зачисления и списания средств по транзитным валютным счетам.
- 2.12. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соответствием проводимых Операций по Счету требованиям нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Клиент предоставляет Банку право на оформление документов, связанных с проведением валютных операций.
- 2.13. Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля, между Банком и Клиентом, осуществляется на бумажном носителе или с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания (при наличии технической возможности).
- 2.14. Возврат Клиенту документов валютного контроля с отметками о приеме осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в срок не позднее двух рабочих дней после даты их подписания ответственным лицом Банка.
- 2.15. Информация об отказе в приеме документов валютного контроля направляется клиенту в сроки и порядке, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. Открыть Клиенту Счет в соответствующей валюте Счета указанной в Заявке Клиента.

3.1.2. Принимать и зачислять денежные средства, поступающие на Счет, выполнять Распоряжения, Поручения Клиента и проводить другие Операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, условиями КДБО и Тарифами Банка.

3.1.3. Извещать Клиента о поступлении денежных средств на транзитный валютный счет Клиента в порядке и сроки предусмотренном п. 2.8 настоящих Общих условий Счетов. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом информации о поступлении денежных средств.

3.1.4. Извещать Клиента о поступлении в Банк платежного требования, требующего акцепта Клиента на списание денежных средств со счета Клиента в порядке и сроки предусмотренном п. 2.8 настоящих Общих условий Счетов. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом информации о поступлении платежного требования, требующего акцепта Клиента.

3.1.5. Предоставлять Клиенту выписки по Счету в порядке и сроки предусмотренном п. 2.8 настоящих Общих условий Счетов.

3.1.6. Руководствоваться изменениями в учредительных документах Клиента только после получения копий учредительных документов, заверенных в установленном порядке.

3.1.7. Руководствоваться новой карточкой с образцами подписей и оттиска печати, в случае если ранее карточка была предоставлена в соответствии с подп. 1.2.2 настоящих Общих условий Счетов, только после получения соответствующего заявления Клиента и представления им новой надлежаще оформленной карточки, соглашения о сочетании собственноручных подписей (при необходимости), заверенных копий документов, подтверждающих предоставление полномочий лиц, внесенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати, и документов, подтверждающих утрату полномочий прежними лицами. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой карточки и иных необходимых документов, указанных выше.

3.1.8. Принимать от Клиента Распоряжения, Поручения для списания средств со Счета, подписанными уполномоченными лицами, в том числе с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.

3.1.9. Принимать от Клиента наличные денежные средства, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет, а также выдавать наличные денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, Тарифами Банка.

3.1.10. Передать Клиенту распоряжение получателя средств либо уведомление для акцепта под расписку уполномоченному представителю Клиента, либо с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания. Срок для акцепта распоряжения устанавливается 5 (пять) рабочих дней, если иное не установлено распоряжением или федеральным законом. При получении отказа от акцепта или неполучении Банком в установленный срок от Клиента акцепта Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с отметкой о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт.

3.1.11. Осуществлять списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента со Счета на условиях заранее данного акцепта, при представлении Клиентом в Банк соответствующего распоряжения, по согласованной с Банком форме, содержащей указание суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Ответственность за обоснованность выставления распоряжения на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента несет получатель средств.

3.1.12. Хранить тайну по Операциям и Счетам Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

#### **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. Отказывать Клиенту в исполнении Распоряжений, Поручений или приостанавливать проведение Операций по Счетам до выяснения возможности осуществления списания или зачисления средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, условиями КДБО, в том числе, но не ограничиваясь:

3.2.1.1. если полученные Распоряжения, Поручения вызывают у Банка сомнение в их подлинности;

3.2.1.2. если полученные Распоряжения, Поручения не соответствуют требованиям, предъявляемым к их оформлению;

3.2.1.3. если сумма денежных средств, подлежащая списанию со Счета Клиента, превышает остаток денежных средств на Счете Клиента, включая сумму по оплате услуг Банка, связанных с осуществлением операции по распоряжению Клиента;

3.2.1.4. если цель платежа противоречит действующему законодательству Российской Федерации, в том числе в случаях, установленных валютным законодательством Российской Федерации;

3.2.1.5. если документы, необходимые для совершения Операции не представлены в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3.2.1.6. при возникновении форс-мажорных обстоятельств.

3.2.2. Отказать в обслуживании и/или не проводить Операции в пользу и/или с участием лиц и организаций, которые причастны к террористической и экстремистской деятельности; незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и распространению оружия массового поражения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амуницией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечества и т. д.

3.2.3. Запрашивать документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

3.2.4. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы Банка на услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, отменять, изменять как размер действующих Тарифов Банка, так условия и порядок удержания комиссий в порядке, предусмотренном КДБО.

3.2.5. При установлении факта изменения данных, указанных в информационных сведениях Клиента, и несоблюдении Клиентом условий предоставления в Банк соответствующих документов, в том числе по запросу Банка, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных Операций по Счету, до представления Банку необходимых документов.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Для открытия Счета представить в Банк необходимые документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка.

3.3.2. Предоставлять по требованию Банка необходимые документы и информацию.

3.3.3. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, а также выполнять требования нормативных актов, правил и инструкций Банка России, ФНС России, ФТС России и Банка, в том числе регулирующие порядок открытия и закрытия счетов, проведения валютного контроля, а также осуществления расчетных и кассовых операций.

3.3.4. Обеспечивать Банку условия для осуществления им функций агента валютного контроля, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Оплачивать в установленные сроки, предоставленные Банком услуги, в соответствии с действующими в Банке на дату проведения Операций Тарифами Банка.

3.3.6. Сообщать Банку в письменном виде об ошибочном зачислении средств на Счет и возвращать Банку эти суммы в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения Клиентом выписки по Счету с приложением документов, подтверждающих ошибочное зачисление средств. При установлении Банком факта зачисления на Счет Клиента денежных средств, ему не принадлежащих, Клиент настоящим уполномочивает Банк и поручает ему произвести списание таких сумм со Счета в пользу надлежащего владельца без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт).

3.3.7. Нести полную ответственность за полномочия лиц, которым предоставлено права распоряжаться Счетов, в том числе с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.

3.3.8. Незамедлительно предоставлять в Банк:

3.3.8.1. документы о внесении изменений в учредительные документы, в том числе при изменении наименования и адреса, а также при ликвидации и реорганизации Клиента, оформленные в установленном порядке;

3.3.8.2. документы, подтверждающие предоставление (продление, прекращение) полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (одновременно с новой надлежаще оформленной карточкой Клиента и соглашением о сочетании собственноручных подписей (при необходимости)), а также лиц, на которых в установленном порядке была оформлена ЭП, ЭП Клиента;

3.3.8.3. документы, необходимые для Идентификации Клиента, его представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев и последующего обновления сведений;

3.3.8.4. документы, требующиеся для осуществления контроля направления использования денежных средств, в том числе информацию по проведению Операций по валютному счету в рамках исполнения сделок Клиента с юридическими и (или) физическими лицами, к выгоде которых действует Клиент на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления или ином основании, в течение 3 (трех) дней со дня проведения таких Операций и сделок;

3.3.8.5. документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

3.3.9. Не проводить Операции в пользу и/или с участием лиц и организаций, которые причастны к террористической и экстремистской деятельности; незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и распространению оружия массового поражения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амуницией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечества и т. д.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями КДБО.

3.4.2. Отзывать Распоряжения, Поручения до наступления безотзывности перевода денежных средств. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

3.4.3. Требовать от Банка обеспечения сохранности вверенных Банку Клиентом денежных средств.

3.4.4. Требовать соблюдения тайны по Операциям и Счетам Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.5. Получать в Банке справки, выписки по Счету и иные документы об открытии и закрытии Счетов Клиента, остатках и оборотах по счетам Клиента в установленном порядке.

3.4.6. При поступлении распоряжения, которое требует акцепта Клиента, в случае отсутствия заранее данного акцепта, направить заявление об акцепте (отказе от акцепта) в течение 5 (пяти) рабочих дней. В случае не поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) в установленный срок, распоряжение возвращается отправителю без исполнения, не позднее следующего рабочего дня наступления срока.

3.4.7. Предоставить акцепт до предъявления распоряжения получателя средств, который может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств, с указанием реквизитов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами, правилами и инструкциями Банка России, и внутренними требованиями Банка. При несоответствии реквизитов распоряжения условиям заранее данного акцепта, указанное распоряжение подлежит исполнению Банком как распоряжение получателя средств, требующего акцепта плательщика в порядке, установленными Банком правилами.

3.5. Стороны имеют также другие права и обязанности, предусмотренные КДБО.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

4.1. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и информации для открытия Счетов, и ведения Операций по нему, в том числе за информацию, подтверждающую местонахождение Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.2. Банк принимает все меры, установленные Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма», направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.3. Банк не несет ответственности:

4.3.1. за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении Поручений, Распоряжений и иных расчетных документах;

4.3.2. за нарушение сроков исполнения платежных документов и иные последствия, наступившие вследствие несвоевременного предоставления Клиентом документов, необходимых для целей валютного контроля, ненадлежащего оформления таких документов, а также в случаях непредставления (предоставления неполного комплекта) документов, обосновывающих проведение валютной Операции, или предоставления недостоверных документов.

4.3.3. за достоверность информации, содержащейся в полученных от Клиента Поручений, Распоряжений и иных расчетных документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу Клиента;

4.3.4. за несвоевременное зачисление денежных средств, которое произошло по вине учреждений Банка России или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;

4.3.5. за убытки Клиента, связанные с неправильным перечислением или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно данных Клиентом реквизитов распоряжений;

4.3.6. за последствия исполнения по Счетам Распоряжений, Поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренными банковскими правилами процедур Банк не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. За несвоевременное или неправомерное списание денежных средств со Счета Клиента, а также за несвоевременное зачисление Банком денежных средств, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту пени в размере ставки рефинансирования Банка России/по суммам в иностранной валюте – в размере удвоенной ставки ЛИБОР, действующей на дату зачисления (списания), от несвоеременно или неправомерно списанной суммы или несвоеременно зачисленной суммы за период просрочки. Уплата пени освобождает Банк от возмещения иных убытков, вызванных задержкой исполнения платежа.

4.5. При нарушении сроков возврата Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет, Клиент уплачивает Банку штраф в размере действующей ставки рефинансирования Банка России/удвоенной ставки ЛИБОР, действующей на дату зачисления, (по суммам в иностранной валюте) от данной суммы за каждый день просрочки с момента зачисления денежных средств на Счет Клиента.

## **5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

5.1. Договор банковского счета может быть расторгнут в одностороннем порядке:

5.1.1. по инициативе Клиента в любое время при подаче в Банк заявления о закрытии Счета.

5.1.2. по инициативе Банка в случае невыполнения Клиентом условий КДБО.

5.1.3. по инициативе Банка в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе при отсутствии оборотов и остатков на Счете в течение 1 (одного) года.

5.2. Закрытие Счета Клиента производится Банком:

5.2.1. не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора банковского счета (при отсутствии денежных средств на Счете);

5.2.2. не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора банковского счета);

5.2.3. после отмены ограничения распоряжения денежными средствами на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (в случае расторжения Договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем).

5.3. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета Клиента. С даты прекращения действия Договора банковского счета. Операции по Счету не осуществляются, за исключением Операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, решением уполномоченных органов Российской Федерации.



**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
(ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДБО)**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящие Общие условия ДБО, являются разделом КДБО и определяют условия Договора ДБО.
- 1.2. При присоединении к настоящим Общим условиям ДБО Клиент также присоединяется в целом порядке к Правилами электронного документооборота Корпоративной Информационной Системы «BeSafe» Закрытого акционерного общества «Центр Цифровых Сертификатов» ИНН 5407187087, опубликованными на сайте в сети Интернет: [www.besafe.ru](http://www.besafe.ru), Правилам сервиса «ФАКТУРА.RU» Оператора опубликованными на сайте в сети Интернет <http://cft.ru/processing>, правилами работы Удостоверяющего центра на сайте [www.authority.ru](http://www.authority.ru), которые совместно с настоящими Общими условиями ДБО регулируют порядок электронного обмена документами и информационного взаимодействия.
- 1.3. Для заключения Договора ДБО Клиент предоставляет в Банк:
- 1.3.1. Заявку Клиента на заключение Договора ДБО (присоединения к Общим условиям ДБО).
- 1.3.2. необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.
- 1.4. Заявка Клиента на заключение Договора ДБО, является предложением (офертой) Клиента на заключения КДБО и в его рамках Договора ДБО, а также в случае если между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры регулирующие отношения сторон по Дистанционному банковскому обслуживанию, на изменение таких договоров на условиях КДБО.
- 1.5. Договор ДБО считается заключенным в дату акцепта Банком Заявки Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка, в зависимости от того, что наступит ранее является выдача Банком Клиенту Ключевого носителя и подписание соответствующего акта приема-передачи или подтверждение запроса Клиента на создание Сертификата в УЦ или выдача Клиенту соответствующего уведомления или проведение Авторизации с использованием Аутентификационных данных Клиента, с учетом используемого программного комплекса.
- 1.6. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора ДБО.
- 1.7. При заключении Договора ДБО Клиенту предоставляется возможность осуществления Дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Интернет-Банк «Фактура». При внедрении Банком новых технологий и расширении каналов Дистанционного банковского обслуживания Клиент на основании заключенного Договора ДБО может подключиться в предусмотренном порядке к иным каналам Дистанционного банковского обслуживания.
- 1.8. Клиент вправе отказаться от возможности осуществления Дистанционного банковского обслуживания предоставив в Банк письменное заявление, составленное в произвольной форме. Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в предоставлении возможности осуществления Дистанционного банковского обслуживания без объяснения причин.
- 1.9. В соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» Стороны признают информацию в электронной форме переданную с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания удостоверенную Простой ЭП, Усиленной неквалифицированной ЭП Клиента документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица. Стороны признают, что полученные с помощью каналов Дистанционного банковского обслуживания электронные расчетные документы юридически эквивалентны расчетным документам, составленным на бумажном носителе и заверенным подписями лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, используя аналог собственноручной подписи, и являются основанием для проведения Операций по счету Клиента.
- 1.10. Стоимость услуг и совершения Операций с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания определяется в соответствии с Тарифами Банка в зависимости от используемого канала обслуживания на момент обработки Операций (предоставления услуг).

1.11. При проведении Операций в валюте, отличной от валюты Счета, если предусмотрено режимом Счета, Банк проводит конверсию суммы Операции по курсу Банка, действующему на момент обработки Операции Банком. Операции в иностранной валюте, осуществляются с учетом ограничений, установленных валютным законодательством Российской Федерации.

1.12. Банк информирует Клиентов о мерах безопасности при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания, рисках Клиента и возможных последствиях для Клиента в случае несоблюдения им мер информационной безопасности, рекомендованных Банком. Информирование осуществляется на сайте Банка и/или в подразделениях Банка.

1.13. Клиент обязуется ознакомиться с мерами безопасности при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания, и неукоснительно их соблюдать.

## **2. СИСТЕМА ИНТЕРНЕТ-БАНК «Фактура»**

2.1. Система Интернет-Банк «Фактура» относится к каналу Дистанционного банковского обслуживания и позволяет осуществлять электронный документооборот и Операции при помощи ЭД.

2.2. Стороны признают, что способы защиты информации и средства аутентификации, используемые при передаче ЭД с использованием Системы достаточны для подтверждения авторства и подлинности документов и обязуются выполнять режим обеспечения безопасности, установленный правилами Системы.

2.3. Электронный документооборот и Операции в Системе осуществляются при помощи ЭД. Стороны признают, что ЭД, в том числе электронные расчетные документы, договоры и заявления, переданные в Системе являются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом, используя аналог собственноручной подписи, а при заключении договора с использованием Системы, также лица уполномоченного на заключение такого договора, являются основанием для проведения Операций по счету Клиента, оформления соответствующих договорных отношений, могут служить доказательством в суде.

2.4. Перечень Операций и предоставляемых услуг с использованием Системы определяется ее техническими возможностями и Тарифами Банка. Банк вправе в одностороннем порядке изменять перечень предоставляемых услуг и технических возможностей Системы.

2.5. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых Операций и совершения иных действий, осуществляемых Клиентом в Системе, могут применяться ограничения, установленные Банком и законодательством Российской Федерации.

2.6. При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

2.7. Банк принимает ЭД при условии соответствия этих документов требованиям законодательства Российской Федерации, условиями КДБО, форматам, установленным Оператором, Системой, а также подписанных (подтвержденных) Простой ЭП, Усиленной неквалифицированной ЭП Клиента.

2.8. Документы свободного формата, направляемые в Банк, содержащие сканированные копии документов, принимаются при наличии качественного изображения, позволяющего идентифицировать информацию и сведения, необходимые для реализации Банком своих прав и обязанностей.

2.9. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаями делового оборота, документ должен быть заверен печатью, ЭД, подписанный ЭП и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

2.10. Одной ЭП могут быть подписаны несколько связанных между собой ЭД (пакет ЭД). При подписании ЭП пакета ЭД, каждый из ЭД, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП которой подписан пакет ЭД.

2.11. Банк вправе не исполнять ЭД Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями КДБО.

2.12. Датой получения Клиентом от Банка документов и информации в электронном виде по Системе является дата размещения Банком документов и информации на сервере Системы. Датой представления

Клиентом в Банк документов и информации в электронном виде по Системе, является дата их получения Банком: дата размещения Клиентом подписанных ЭД документов на сервере Системы.

2.13. Аппаратное время Системы – МСК (MSK).

2.14. Стороны признают, что размещение в Системе выписки в электронном виде является документированным уведомлением Клиента о совершенных операциях по Счету, а также Стороны признают присваиваемые в Системе статусы обработки платежных документов надлежащим уведомлением Банком Клиента об исполнении Распоряжений, Поручений Клиента.

2.15. Клиент имеет право отозвать ЭД в день его отправки в соответствии с условиями КДБО, иных соглашений между Банком и Клиентом. Отзыв принимается Банком только в случае неисполнения документа до момента получения отзыва и наличия технологической возможности отменить исполнение документа.

2.16. По отдельным документам Банк вправе запросить дополнительное подтверждение или разъяснение. Подтверждение запрашивается по Системе иным образом в день получения документа. В этом случае документ принимается к исполнению после получения требуемого подтверждения.

2.17. Клиент предоставляет Банку по первому обоснованному требованию заверенные печатью и подписями лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати, представленной в Банк, распечатанные документы, принятые от него по Системе и заверенные его ЭП.

2.18. При смене лиц, обладающих правом подписи ЭД, изменении данных, идентифицирующих Клиента, смене ключей подписи, в иных случаях, прекращающих действие Сертификата, Сертификат подлежит замене в порядке, предусмотренном для его оформления при подключении к Системе. Смена ключей должна быть произведена немедленно в случае угрозы несанкционированного доступа к Счетам, программно-аппаратным средствам Клиента, копирования или подозрения в копировании ключей третьими лицами, изменений состава лиц, имеющих доступ к Системе (обладающих правом использования секретного ключа).

2.19. При совершении Операций в Системе для подтверждения ЭД может использоваться Разовый пароль Клиента, являющийся Простой ЭП Клиента.

Доступ Клиента в Систему в этом случае осуществляется при условии его успешной Идентификации и Аутентификации на основании Логина и Пароля. Также доступ в систему может осуществляться с использованием ПИН-кода или технологий Touch ID или Face ID (при наличии возможности использовать в мобильном устройстве подобные технологии). Способ последующего входа определяется при первичном доступе в мобильное приложение и может быть изменен Клиентом в любой момент.

Банк регистрирует Клиента в Системе посредством создания Логина и назначения Временного пароля для доступа в Систему после акцепта Заявки Клиента. Временный пароль указывается в соответствующем SMS-сообщении, направляемом Клиенту на телефонный номер системы сотовой связи, указанный в Заявке Клиента.

Клиент, после входа в Систему Интернет-Банк с использованием Временного пароля, регистрирует Пароль.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Консультировать Клиента по вопросам использования Дистанционного банковского обслуживания информационного и технического характера.

3.1.2. Размещать на Сайте Банка ссылки на актуальное программное обеспечение, необходимое для работы по каналам Дистанционного банковского обслуживания, и эксплуатационную документацию.

3.1.3. Принимать к исполнению поступившие от Клиента ЭД, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, условий КДБО и иных соглашений между Клиентом и Банком, подписанные ЭП.

3.1.4. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к используемым каналам Дистанционного банковского обслуживания в том случае, если это затрагивало интересы Клиента, незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем обнаружения попытки несанкционированного доступа.

3.1.5. Не принимать к исполнению ЭД Клиента в случае их ненадлежащего оформления и /или в случае, если проверка на подлинность ЭП дала отрицательный результат.

3.1.6. Уведомлять Клиента об Операциях, совершенных с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания путем размещения информации о совершении Операций в Системе.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Предоставлять, изменять каналы Дистанционного банковского обслуживания, а также используемое программное обеспечение;

3.2.2. Изменять перечень услуг, предоставляемых с использованием Системы, вводить дополнительные меры аутентификации, авторизации и идентификации Клиента в Системе.

3.2.3. В одностороннем порядке прекратить предоставление услуг с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в случае нарушения Клиентом своих обязательств в рамках условий КДБО.

3.2.4. Устанавливать лимиты на совершение Операций с использованием Дистанционного банковского обслуживания, а также реализовывать другие механизмы, снижающие риски Банка и Клиента.

3.2.5. Приостановить работу Системы, а также иных каналов Дистанционного банковского обслуживания (при их наличии), Сертификатов Ключа ЭП без предварительного уведомления Клиентов в случае возникновения необходимости применения мер по управлению информационными и финансовыми рисками, когда непринятие указанных мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы, и иных каналов Дистанционного банковского обслуживания, в том числе угрозу безопасности совершения платежей и/или информационной безопасности, а также при оснований считать, что возможна Компрометация ЭП клиента, ключей ЭП.

3.2.6. Приостановить работу Системы для проведения профилактических работ.

3.2.7. Приостановить возможность Клиента использовать Систему, в случае неисполнения, или ненадлежащего исполнения любых обязательств, вытекающих из КДБО. При неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами Банка за использование каналов Дистанционного банковского обслуживания (наличия документа по оплате комиссии, в очереди, документов, не оплаченных в срок), доступ к каналам Дистанционного банковского обслуживания может приостанавливаться до полной оплаты причитающихся Банку сумм.

3.2.8. Отказать Клиенту в приеме и исполнении ЭД в случаях установленными КДБО или иными соглашениями между Банком и Клиентом, в том числе, но не ограничиваясь: не предоставлении Клиентом необходимых документов, не соответствии Распоряжения, Поручения Клиента на совершение Операции форматам, установленным Системой, требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

3.2.9. Приостанавливать возможность Клиента использовать каналы Дистанционного банковского обслуживания, случае неисполнения Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Самостоятельно знакомиться с действующими условиями КДБО, Тарифов, отслеживать их изменение.

3.3.2. Оплачивать оказанные Банком услуги с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в соответствии с условиями КДБО, Тарифами Банка. При наступлении срока взимания комиссий (вознаграждения), предусмотренных Тарифами, обеспечить на Счете остаток денежных средств, достаточный для уплаты сумм комиссий, причитающихся Банку.

3.3.3. Обеспечивать доступ к Системе только уполномоченным представителям Клиента, с оформлением соответствующих доступов, согласно условиям КДБО и требованиями Банка.

3.3.4. Обеспечить конфиденциальность информации, ставшей известной Клиенту в связи с заключением и исполнением Договора ДБО, в том числе, ограничить доступ третьих лиц к конфиденциальной информации.

3.3.5. Своевременно информировать Банк в письменном виде об изменении состава лиц - сотрудников Клиента, имеющих право использовать каналы Дистанционного банковского обслуживания.

3.3.6. Осуществлять замену ключей ЭП в случаях их Компрометации, порядок устанавливаемым Банком или УЦ.

3.3.7. Следовать требованиям Банка по обеспечению безопасности при работе с каналами Дистанционного банковского обслуживания, в том числе, обеспечить хранение Средств аутентификации в местах, исключая доступ неуполномоченных лиц и возможность их повреждения (рассекречивания Кодового слова – если применимо).

- 3.3.8. Извещать Банк обо всех случаях Компрометации средств аутентификации / безопасного хранения ключей ЭП используемых при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания.
- 3.3.9. Отслеживать изменение статуса документов, отправленных в Банк.
- 3.3.10. Использовать на устройстве, с которого осуществляется использование каналов Дистанционного банковского обслуживания, лицензионное программное и антивирусное обеспечение, своевременно осуществлять обновления.
- 3.3.11. Самостоятельно отслеживать срок действия полномочий владельцев ЭП по использованию сервисов ДБО.
- 3.3.12. Обеспечить сохранность Мобильных устройств от несанкционированного доступа и их использование исключительно Клиентом, а также соблюдение порядка учета, хранения и использования Логина и Пароля / ПИН-кода для доступа к Мобильному приложению Банка, исключающих несанкционированный доступ посторонних лиц к Мобильному приложению Банка.
- 3.3.13. Незамедлительно уведомить Банк о факте утраты находящихся у него Ключей ЭП, о факте прекращения полномочий Владельца Сертификата ключей ЭП, об утере мобильного устройства, о несанкционированном доступе или подозрении несанкционированного доступа третьих лиц к Счетам, программно-аппаратным средствам Клиента, о нарушении конфиденциальности Ключей ЭП третьими лицами, а также о других событиях, в результате которых возможен несанкционированный доступ к программным средствам и Ключам ЭП.
- 3.3.14. В случае, когда стало известно о Компрометации Ключей ЭП, в том числе в случае получения от Банка сообщения о рекомендациях произвести замену Ключей ЭП инициировать процедуру смены всех Ключей ЭП, конфиденциальность которых потенциально могла быть нарушена.
- 3.3.15. Предоставлять доступ к Системе только уполномоченным лицам, сведения о которых предоставлены Банку до начала проведения операций такими лицами, в том числе в рамках заключения договора банковского счета при выполнении требований пункта 1 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации, пунктов 1.7 и 1.12 Инструкции Банка России № 153-И от 30.05.2014 года «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».
- 3.4. Клиент имеет право:
- 3.4.1. Обращаться в Банк за получением бесплатных консультаций, связанных с эксплуатацией каналов Дистанционного банковского обслуживания;
- 3.4.2. Составлять и направлять в Банк ЭД в соответствии с перечнем и правилами оформления, установленными Банком.
- 3.4.3. Направить отзыв своего ЭД с помощью Системы. Банк принимает отзыв ЭД только в том случае, если он еще не исполнен, и у Банка имеется технологическая возможность отменить его исполнение.
- 3.4.4. Получать выписки по Счету в электронном виде через Систему. Клиент признает выписку по Счету, сформированную с использованием Систем, равнозначной выписке, полученной на бумажном носителе.
- 3.4.5. Предоставлять права доступа сотрудникам, иным уполномоченным лицам к Системе, а также управлять (определять) объем предоставленных прав на основании письменного заявления, поданного в Банк, подписанного единоличным исполнительным органом Клиента или иным лицом, действующим на основании соответствующих полномочий. Лицам, указанным в карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента предоставленной в Банк по умолчанию, предоставляются полные права доступа, и совершения Операций, предусмотренные Системой, если иное не указано в заявлении Клиента. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие полномочий, на совершение каких-либо действий с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания, каким-либо лицом, указанным в предоставленной в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати, если только такое ограничение не было заявлено Клиентом.
- 3.5. Стороны имеют также другие права и обязанности, предусмотренные КДБО.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

4.1. Клиент несет ответственность за использование каналов Дистанционного банковского обслуживания при изменении Владельцев Сертификатов Ключей ЭП назначенных Клиентом. Сторонами признается, что до поступления от Клиента информации об указанных изменениях все действия, совершенные в соответствии с условиями КДБО в отношении ЭД, подписанных ЭП Клиента, ЭП Владельцев Сертификатов Ключей ЭП, направленных Клиентом в Банк с использованием каналов

Дистанционного банковского обслуживания, успешно принятые и расшифрованные Банком, считаются совершенными законно и засчитываются как выполнение Сторонами своих обязательств.

4.2. Банк не несет ответственность за убытки, в том числе финансовые потери Клиента в случае:

4.2.1. невозможности предоставления услуг с использованием Системы по независящим от Банка обстоятельствам, в том числе по причине непредставления Банку сторонними организациями сервисов, необходимых для предоставления услуги Системы, а также в случае приостановлении или ограничении обслуживания Клиента в Системе;

4.2.2. компрометации Ключей ЭП;

4.2.3. необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом средств получателям через Систему;

4.2.4. воздействия вредоносных программ на программное обеспечение, используемое Клиентом, несанкционированного доступа посторонних лиц к программно-аппаратным средствам, используемым Клиентом;

4.2.5. наступления не по вине Банка иных обстоятельств, повлекших перечисление, не перечисление, перечисление не в полном объеме, перечисление излишних денежных средств, либо невозможность использования Системы;

4.2.6. неправомерного действия третьих лиц;

4.2.7. нарушении Клиентом мер, рекомендуемых Банком по безопасности при использовании каналов Дистанционного банковского обслуживания.

## **5. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

5.1. В Системе используются современные механизмы и средства обеспечения информационной безопасности. Безопасность обмена ЭД обеспечивается посредством шифрования данных и наложения ЭП для обеспечения целостности и аутентичности (доказательства авторства) ЭД в Системе.

5.2. Соблюдение требований позволит обеспечить безопасность расчетов в Системе, и свести риски мошенничества и финансовые потери к минимуму.

5.3. Требования по мерам безопасности при работе с Системой:

5.3.1. Самостоятельно создавать ключ ЭП для работы в Системе, никому не доверять выполнение этой процедуры;

5.3.2. Хранить Ключевой носитель в сейфе, исключая несанкционированный доступ к ним;

5.3.3. В Системе не допускать постоянного подключения к компьютеру Ключевого носителя, по завершении работы в Системе или при перерыве в работе извлекать Ключевой носитель из устройства. Не передавать Ключевой носитель третьим лицам, не оставлять его без присмотра;

5.3.4. Не передавать Пароли никому, включая сотрудников Банка. Использовать сложные Пароли, состоящие из заглавных и строчных букв, цифр и специальных знаков;

5.3.5. Использовать антивирусное программное обеспечение и регулярно его обновлять. Регулярно выполнять антивирусную проверку на своем компьютере и / или Мобильном устройстве для своевременного обнаружения вредоносных программ;

5.3.6. Использовать только лицензионное программное обеспечение (ПО). Обновлять системное и прикладное ПО только из доверенных источников, гарантирующих отсутствие вредоносных программ;

5.3.7. Использовать и своевременно обновлять специализированное ПО, позволяющее повысить уровень защищенности своего компьютера и / или Мобильного устройства: межсетевые экраны, средства защиты от несанкционированного доступа и другие ПО;

5.3.8. При работе с электронной почтой не открывать письма и вложения к ним, полученные от неизвестных отправителей, не открывать прикрепленные к письму файлы и не переходить по содержащимся в таких письмах ссылкам;

5.3.9. Не запускать и не устанавливать на своем компьютере и /или Мобильном устройстве неизвестные программы;

5.3.10. Не работать на компьютере и /или Мобильном устройстве под учетной записью с правами администратора. Учетная запись с правами администратора может использоваться только для установки и настройки Системы;

5.3.11. Не использовать компьютер и /или Мобильное устройство, с которого производится работа в Системе, для посещения других Интернет-сайтов;

- 5.3.12. Не допускать установку на компьютер и / или Мобильное устройство программ удаленного управления (Team Viewer, Ammyu Admin, Remote Administrator, VNC и т.п.), заблокировать на компьютере работу встроенного сервиса удаленного доступа к рабочему столу;
- 5.3.13. Блокировать компьютер в случае покидания рабочего места, а по окончании рабочего дня выключать компьютер;
- 5.3.14. Проверять подлинность сайта, на котором Вы осуществляете работу с Системой;
- 5.3.15. Ограничить физический доступ к компьютеру и / или Мобильному устройству, с которого осуществляется работа с Системой, не допускается его использование посторонними лицами;
- 5.3.16. Не пользоваться Системой в общедоступных местах (интернет-кафе и т.д.);
- 5.3.17. Контролировать состояние своих счетов и незамедлительно сообщать в Банк обо всех подозрительных или несанкционированных операциях;
- 5.3.18. При увольнении сотрудника, имевшего доступ к ключу ЭП, или утере Ключевого носителя, а также при любых подозрениях на компрометацию ключа ЭП сообщить в Банк для блокирования ключа ЭП и доступа к Системе;
- 5.4. Выполнение вышеизложенных правил, а также иных правил, доводимых до сведения Клиента, в том числе путем размещения их на Сайте Банка, в полном объеме возлагаются на Клиента. Если при расследовании спорных инцидентов, проводимых Банком (в том числе, в рамках работы комиссии, сформированной для решения разногласий) или иным уполномоченным лицом, будет установлено их нарушение со стороны Клиента, Банк оставляет за собой право безусловно возложить на Клиента ответственность за возникновение инцидента и понесенный ущерб.

## **6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

- 6.1. При возникновении разногласий и споров, связанных с исполнением договора, Стороны обязуются решать их путем переговоров, а при невозможности решить спор путем переговоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Арбитражном суде в соответствии с подсудностью.
- 6.2. На время разрешения спорной ситуации, связанной с исполнением Банком ЭД, Банк вправе приостановить обслуживание Клиента (прием распоряжений) с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в одностороннем порядке.
- 6.3. Конфликтные ситуации, связанные с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения ЭД, а также использованием в данных документах ЭП, разбираются согласно правилам КИС «BeSafe», размещенным на сайте [www.besafe.ru](http://www.besafe.ru).
- 6.4. Клиент заявляет, что любые действия, которые будут совершены владельцем ключа ЭП, полученного на основании заявления предоставленного в соответствии с подп. 3.4.5 настоящих Общих условий ДБО), являются действиями, совершаемыми от имени Клиента, по его указанию и связаны с участием Клиента в электронном документообороте, если только ограничения полномочий не было, безусловно оговорено Клиентом в соответствующем заявлении.
- 6.5. Клиент заявляет, что любые действия, которые будут совершены владельцем ЭП Клиента, являются действиями, совершаемыми от имени Клиента, по его указанию и связаны с участием Клиента в электронном документообороте.

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДЕПОЗИТОВ)

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия размещения денежных средств (Общие условия депозитов) являются разделом КДБО и определяют условия Договора банковского вклада (депозита), заключаемого в рамках КДБО.

1.2. Для заключения Договора банковского вклада (депозита) Клиент предоставляет в Банк:

1.2.1. Заявку Клиента на заключение Договора банковского вклада (депозита) (присоединение к Общим условиям размещения денежных средств), содержащую все существенные условия Договора банковского вклада (депозита), необходимые к согласованию между Сторонами, в частности условиями, которые должны быть согласованы между Сторонами в соответствии с Условиями предоставления банковских услуг (далее - Условиями депозитов).

1.2.2. реквизиты Счета/расчетного счета для зачисления начисленных процентов по Депозиту и возврата суммы Депозита.

1.2.3. необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.

1.3. В случае, если Клиентом ранее в Банк был представлен необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, Заявка Клиента на заключение Договора банковского вклада (депозита) и реквизиты в соответствии с п.1.2.2., могут быть предоставлены с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания, предусмотренных КДБО или иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

1.4. Заявка Клиента на заключение Договора банковского вклада (депозита) и иные необходимые сведения (документы), указанные в п.1.2., является предложением (офертой) Клиента на заключение КДБО (если Клиент ранее не присоединился к общей части КДБО) и в его рамках Договора банковского вклада (депозита).

1.5. Договор банковского вклада (депозита) считается заключенным в дату акцепта Банком Заявки Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка оферты Клиента является открытие соответствующего Счета депозита Клиенту и направление (передача) Клиенту уведомления о заключении Договора банковского вклада (депозита).

1.6. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора банковского вклада (депозита), содержащее все существенные условия и реквизиты.

1.7. Заявки Клиента, поступившие в Банк до 17-30 текущего дня по местному времени, рассматриваются Банком в текущем дне. Заявки Клиента, направленные позднее, рассматриваются только на следующей рабочий день. По усмотрению Банка Заявки Клиента направленные позднее 17-30 текущего дня по местному времени могут быть рассмотрены в текущем дне.

1.8. Если в соответствии с Условиями депозитов требуется согласование каких-либо Индивидуальных условий, Стороны проводят предварительно переговоры по телефону с целью достижения договоренностей. Только после согласования между Сторонами всех условий Клиент оформляет Заявку на изменение условий депозита.

### 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. На основании заключенного Договора банковского вклада (депозита), если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ, Банк открывает Клиенту Счет депозита, в валюте и на условиях, указанных в Заявке Клиента.

2.2. Банк принимает денежные средства Клиента в сумме, порядке и на условиях Условий депозитов, действующих в Банке и/или Индивидуальных условий, согласованных между Банком и Клиентом в Заявке Клиента.



2.3. Сумма депозита/ первоначальный взнос должны быть перечислены Клиентом в дату заключения Договора банковского вклада (депозита) не позднее 18 часов 00 минут/17 часов 00 минут (накануне выходных и праздничных дней) по местному времени (иное может быть предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом). Обязательства Клиента по выполнению условий данного пункта считаются должным образом исполненными:

2.3.1. при условии поступления в Банк Поручения о переводе денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, на Счет депозита;

2.3.2 при условии предоставления Банку заранее данного акцепта на списания суммы депозита со Счета Клиента.

2.3.3. при условии зачисления необходимой суммы денежных средств на корреспондентский счет Банка, если денежные средства перечисляются с расчетного счета Клиента, открытого в другой кредитной организации. Расчетный документ на зачисление денежных средств на Счет депозита должен содержать следующую информацию: номер Счета депозита, номер и дата Договора банковского вклада (депозита).

2.4. Обязательства Банка перед Клиентом вступают в силу с момента поступления денежных средств Клиента в необходимом размере на Счет депозита Клиента, открытый Банком.

2.5. Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор банковского вклада (Депозита) и востребовать сумму Депозита до окончания установленного срока, если это предусмотрено Условиями депозита, Индивидуальными условиями и/или соглашением Сторон. 2.6. Внесение дополнительных взносов на Счет депозита и/или частичное снятие денежных средств допускается в соответствии с КДБО, Условиями депозита и/или Индивидуальными условиями.

2.7. Возврат депозита и/или выплата процентов производится Клиенту на Счет/ расчетный счет, открытый в другом банке, по реквизитам, указанным в Заявке Клиента, или в Заявлении о смене расчетного счета для выплат по Договору банковского вклада (депозита). При этом, если на дату наступления срока выплаты денежных средств (процентов и/или суммы депозита) Счет/расчетный счет, заявленный Клиентом для зачисления, закрыт, то Банк открывает Клиенту депозитный счет на условиях Депозита «До востребования», на который производит соответствующие выплаты.

2.8. При выплате процентов/ суммы Депозита на расчетный счет Клиента, открытый в другом банке, Банк не несет ответственности за удержание из перечисляемой суммы комиссий банками-корреспондентами.

2.9. Если день окончания срока Депозита приходится на нерабочий день, днем окончания срока Депозита считается ближайший следующий за ним рабочий день. Расчет процентов при этом производится исходя из фактического срока размещения средств на Счете депозита.

2.10. Процентная ставка/ порядок определения процентной ставки (если применяется плавающая процентная ставка), установленная по Договору банковского вклада (депозита), не изменяется в течение срока Депозита, если иное не установлено Условиями Депозита/ Индивидуальными условиями.

### **3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ**

3.1. Проценты на остаток денежных средств на Счете депозита начисляются со дня, следующего за днем ее зачисления на Счет депозита, по дату возврата Депозита Клиенту (включительно), а если списание Депозита произведено по иным основаниям, то по дату его списания включительно. Остаток денежных средств на Счете депозита определяется как сумма денежных средств, фактически находящихся на Счете депозита по состоянию на начало каждого дня.

3.2. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3.3. Начисленные проценты выплачиваются Клиенту в соответствии с Условиями депозитов или Индивидуальными условиями, согласованными Сторонами в Заявке Клиента. Если день выплаты процентов приходится на месяц, в котором нет соответствующего числа, то проценты выплачиваются в последний день такого месяца. Если день выплаты процентов и/или возврата Депозита приходится на выходной или официальный нерабочий праздничный день, установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации, выплата процентов и/или возврат Депозита осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1. Банк обязан:**

4.1.1. Открыть Клиенту Счет депозита на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором банковского вклада (депозита), не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора банковского вклада (депозита).

4.1.2. Учитывать на Счете депозита Клиента денежные средства, поступившие от Клиента, с момента их зачисления на Счет депозита.

4.1.3. Начислять и выплачивать Клиенту проценты на сумму Депозита в срок, в порядке и размере, установленных Договором банковского вклада (депозита).

4.1.4. Возвратить Клиенту сумму Депозита в дату окончания срока размещения Депозита в порядке, установленном Договором банковского вклада (депозита).

4.1.5. Хранить в тайне сведения о Депозите и об Операциях по Счету депозита Клиента, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента. Указанные сведения могут быть предоставлены третьим лицам не иначе как в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Совершать операции по Счету депозита, предусмотренные Договором банковского вклада (депозита).

### **4.2. Банк вправе:**

4.2.1. Отказаться от заключения Договора банковского вклада (депозита);

4.2.2. Без распоряжения Клиента производить списание со Счета Клиента (заранее данный акцепт):

4.2.2.1. суммы Депозита в соответствии с Условиями депозитов, Заявкой Клиента;

4.2.2.3. суммы излишне начисленных процентов;

4.2.2.4. суммы ошибочно зачисленных денежных средств;

4.2.2.5. иных сумм, предусмотренных условиями КДБО.

4.2.3. В случаях наложения ареста на сумму Депозита/часть суммы Депозита и/или приостановления Операций по Счету депозита/ в пределах части суммы по Счету депозита, иного запрета на распоряжение денежными средствами, предусмотренного действующим законодательством РФ (далее арест денежных средств), проведение расходных Операций по Счету депозита осуществляется с учетом требований решения уполномоченного органа о приостановлении Операций по Счету депозита/ исполнительного документа об аресте денежных средств, иных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.2.4. В случае, если по истечении срока размещения Депозита арест денежных средств по Счету депозита не отменен:

4.2.4.1. возврат суммы Депозита по окончании срока размещения Депозита производится на расчетный счет Клиента в части, превышающей сумму арестованных денежных средств на Счете депозита;

4.2.4.2. начисление процентов на сумму арестованных денежных средств после даты истечения срока размещения Депозита не осуществляется. Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия (отмены) ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев обращения взыскания на денежные средства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.5. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете депозита, Договор считается расторгнутым Клиентом досрочно, в следующих случаях:

4.2.5.1. взысканию подлежит вся сумма Депозита;

4.2.5.2. взысканию подлежит часть суммы Депозита, при этом условиями Договора банковского вклада (депозита) не предусмотрено частичное снятие денежных средств;

4.2.5.3. после проведения взыскания сумма Депозита становится меньше неснижаемого остатка, предусмотренного Договором банковского вклада (депозита).

4.2.6. Отказать в исполнении распоряжения Клиента на зачисление денежных средств, если данное распоряжение не соответствует Условиям депозитов. При этом, если денежные средства были перечислены с банковского счета Клиента открытого в другом банке, то Банк возвращает перечисленную сумму денежных средств не позднее следующего Операционного дня за днем их перечисления.

4.2.7. Расторгнуть Договор банковского вклада (депозита) досрочно, в случаях предусмотренных Условиями депозитов, Индивидуальными условиями и/или соглашением сторон.

### **4.3. Клиент обязан:**

4.3.1. Предоставить документы, необходимые для открытия Счета депозита, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России (если такие документы отсутствуют в Банке). При неисполнении условий настоящего пункта Счет депозита не открывается, все убытки и негативные последствия от этого несет Клиент.

4.3.2. Перечислить сумму Депозита на Счет депозита в день заключения Договора банковского вклада (депозита) в соответствии с п. 2.3. настоящих Общих условий.

4.3.3. По требованию Банка и в установленные Банком сроки предоставлять все необходимые сведения и документы, запрашиваемые Банком для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.3.4. Не передавать без письменного согласия Банка права требования по Договору банковского вклада (депозита) третьим лицам, а также не перечислять, находящиеся в Депозите денежные средства, в пользу третьих лиц.

4.3.5. Предоставить Банку до заключения Договора банковского вклада (депозита) документ об одобрении уполномоченным органом Клиента заключения данного Договора банковского вклада (депозита). Непредставление Клиентом решения уполномоченного органа на заключение Договора банковского вклада (депозита) Стороны признают как свидетельство отсутствия необходимости такого одобрения.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Получить причитающиеся к выплате проценты в порядке, установленном Договором банковского вклада (депозита).

4.4.2. Получить сумму Депозита по окончании срока действия Депозита в порядке, установленном Договором банковского вклада (депозита);

4.4.3. Получать от Банка информацию о наличии и движении денежных средств на Счете депозита.

4.4.4. Пользоваться иными правами в соответствии с Условия депозита.

4.4.5. Пополнять Депозит в соответствии с КДБО, Условиями депозита и/или Индивидуальными условиями.

4.4.6. Востребовать часть суммы депозита в соответствии с КДБО, Условиями депозита и/или Индивидуальными условиями.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору банковского вклада (депозита) Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору банковского вклада (депозита), если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), в частности: решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору, военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

## **6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

6.1. Уведомления, обязательные для Сторон, предусмотренные настоящими Общими условиями, могут быть направлены посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания, курьерской или иной почтовой службой, либо предоставлены нарочно.

6.2. В части, не урегулированной Общими условиями размещения денежных средств и не противоречащей ему, Стороны руководствуются КДБО.

6.3. Если Условиями депозита установлены иные требования по зачислению суммы депозита/ первоначального взноса на Счет Депозита, то приоритетным считается положения Условия депозита.

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ О НЕСНИЖАЕМОМ ОСТАТКЕ

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия соглашения о неснижаемом остатке являются разделом КДБО и определяют условия Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента, заключаемого в рамках КДБО.

1.2. Для заключения Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента Клиент предоставляет в Банк:

1.2.1. Заявку Клиента на заключение Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента, содержащую все существенные условия, необходимые к согласованию между Сторонами.

1.3. В случае, если Клиентом ранее в Банк был представлен необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, Заявка Клиента на заключение Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента, может быть предоставлена с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания, предусмотренных КДБО или иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

1.4. Заявка Клиента на заключение Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента, является предложением (офертой) Клиента на заключение КДБО (если Клиент ранее не присоединился к общей части КДБО) и в его рамках Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента.

1.5. Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента считается заключенным в дату акцепта Банком Заявки Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка оферты Клиента является направление (передача) Клиенту соответствующего уведомления о заключении Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента.

1.6. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента, содержащее все существенные условия.

1.7. Заявки Клиента, поступившие в Банк до 17-30 текущего дня по местному времени, рассматриваются Банком в текущем дне. Заявки Клиента, направленные позднее, рассматриваются только на следующей рабочий день. По усмотрению Банка Заявки Клиента направленные позднее 17-30 текущего дня по местному времени могут быть рассмотрены в текущем дне.

1.8. При заключении каждого Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента Стороны согласовывают условия, в том числе, но не ограничиваясь: размер Неснижаемого остатка, Дату начала срока, Дату окончания срока (или срок с указанием количества дней с Даты начала срока) для чего Стороны проводят предварительно переговоры по телефону с целью достижения договоренностей. Только после согласования между Сторонами всех условий Клиент оформляет соответствующую Заявку Клиента.

1.9. При направлении Банком нескольких (более одной) Заявки Клиента, каждая из них (каждое заключенное в соответствии с такой заявкой Соглашение о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента) является самостоятельным, регулирующих начисление и выплату процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, при этом действие иных Соглашений о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента полностью сохраняет свою юридическую силу и значимость, при этом такие соглашения применяются с учетом особенностей установленных настоящими Общими условиями.

## **2. УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ**

2.1. На основании заключенного Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента, Клиент в Дату начала срока в соответствии с Заявкой Клиента обеспечивает наличие на Счете необходимой суммы денежных средств и поддерживает Неснижаемый остаток на Счете на начало каждого дня в течение срока поддержания Неснижаемого остатка.

2.2. В случае надлежащего исполнения Клиентом обязательств по поддержанию Неснижаемого остатка в соответствии с заключенным соглашением, Банк обязуется начислить проценты на сумму Неснижаемого остатка, исходя из согласованных Сторонами условий, а также размера процентной ставки и срока поддержания Неснижаемого остатка, и зачислить их на Счет.

2.3. Проценты начисляются Банком со дня, следующего за Датой начала срока, до Даты окончания срока включительно и выплачиваются в последний день срока поддержания Неснижаемого остатка, если иное не согласовано Сторонами в соответствии с Заявкой Клиента.

2.4. При расчете процентов количество дней в месяце и году принимается равным календарному числу дней (365 дней или 366 дней соответственно).

2.5. В случае если день выплаты начисленных процентов на Неснижаемый остаток приходится на праздничный или выходной день, то проценты выплачиваются в первый рабочий день, следующий за этим праздничным или выходным днем, только за срок поддержания Неснижаемого остатка.

2.6. Проценты на сумму денежных средств, находящихся на Счете, превышающую Неснижаемый остаток, Банком не начисляются.

2.7. Клиент предоставляет право Банку списывать суммы излишне начисленных процентов, суммы ошибочно зачисленных денежных средств, иные суммы, предусмотренные условиями КДБО.

2.8. В случае неисполнения Клиентом обязательств по поддержанию на Счете суммы Неснижаемого остатка, Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента считается расторгнутым в Дату нарушения Неснижаемого остатка. При этом проценты, за срок, когда Неснижаемый остаток поддерживался не начисляются и не выплачиваются.

2.9. Течение срока неснижаемого остатка начинается с Даты начала срока, указанной в Заявке Клиента.

## **3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ**

3.1. При наличии нескольких одновременно действующих Соглашений о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента заключённых к одному и тому же Счету Клиента порядок начисления и выплаты процентов устанавливается с учетом особенностей, предусмотренных настоящим разделом Общих условий.

3.2. В случае заключения Сторонами нескольких Соглашений о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента к одному и тому же Счету Клиента Банк ежедневно сравнивает входящий остаток на Счете Клиента с суммой всех установленных к такому Счету Неснижаемых остатков:

3.2.1. если входящий остаток на Счете будет больше или равен сумме всех Неснижаемых остатков, установленных на Счете, то Банк осуществит начисление процентов в порядке, предусмотренном разделом 2 настоящих Общих условий на сумму каждого Неснижаемого остатка в размере процентной ставки, согласованной Сторонами при заключении соответствующего Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента.

3.2.2. если входящий остаток на Счете будет меньше суммы всех Неснижаемых остатков, установленных на Счете, то Банк последовательно, циклично выполнит действия, предусмотренные настоящим пунктом, до того момента, пока входящий остаток будет больше или равен сумме всех Неснижаемых остатков, установленных на Счете, либо до того момента, когда будут расторгнуты все Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента.

3.2.2.1. Банк определяет Неснижаемый остаток, установленный на Счете последним по Дате начала его срока.

3.2.2.2. Если на одну и ту же Дату начала срока на Счете установлено более одного Неснижаемого остатка, то последним считается Неснижаемый остаток, срок размещения которого является наименьшим. Если на одну и ту же Дату начала срока на Счете установлено более одного Неснижаемого остатка с одинаковым сроком размещения, то последним считается Неснижаемый остаток, сумма которого является наименьшей. Если на одну и ту же Дату начала срока на Счете установлено более

одного Неснижаемого остатка с одинаковым сроком размещения и с одинаковой суммой, то очередность Неснижаемых остатков определяет Банк.

3.2.2.3. Последний Неснижаемый остаток, определенный Банком, считается нарушенным в соответствии с п. 2.8 настоящих Общих условий, а соответствующее Соглашение о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента считается расторгнутым.

#### **4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

4.1. Неснижаемый остаток может быть размещен на соответствующем Счете Клиента в соответствии с настоящим соглашением, если это не противоречит договору банковского счета (с учетом дополнительных соглашений к договору банковского счета, иных соглашений, определяющих порядок ведения банковского счета), режиму счета, законодательству Российской Федерации, а также если к соответствующему ДО отсутствуют действующие дополнительные соглашения, предусматривающего начисление и выплату процентов на остаток денежных средств на Счете.

4.2. Размещение Неснижаемого остатка на Счете не является ограничением для проведения Операций по Счету и распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. После размещения Неснижаемого остатка на Счете Клиент самостоятельно принимает решения по распоряжению средствами, находящимися на данном счете.

4.3. В случаях наложения ареста на определенную сумму на Счете Клиента или приостановления Операций по Счету Клиента, в пределах части суммы Неснижаемого остатка, иного запрета на распоряжение денежными средствами, предусмотренного действующим законодательством РФ (далее арест денежных средств), проведение расходных Операций по Счету Клиента осуществляется с учетом требований решения уполномоченного органа о приостановлении Операций, исполнительного документа об аресте денежных средств, иных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, при этом начисление процентов на сумму арестованных денежных средств Неснижаемого остатка не осуществляется.

4.4. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете Неснижаемого остатка, Соглашение о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента считается расторгнутым Клиентом досрочно, в следующих случаях:

4.4.1. взысканию подлежит вся сумма Неснижаемого остатка;

4.4.2. взысканию подлежит часть суммы Неснижаемого остатка, при этом Сторонами не согласовано иное.