

## 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. Авторизационный запрос** - разрешения, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты или ее реквизитов.

**1.3. 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.

**1.4. 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.

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

**1.6. Банкомат (АТМ)** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия сотрудников Банка Операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием Карт, и передачи распоряжений Банку (стороннему банку) о перечислении денежных средств со Счета, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие Операции.

**1.7. 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.

**1.8. Блокировка Карты** – наложение на Карту технических ограничений, запрещающих осуществление операций с использованием Карты или ее реквизитов.

**1.9. Валюта Счета** – валюта, в которой открыт Счет Клиента.

**1.10. 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.

**1.11. 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.

**1.12. Владелец Сертификата Ключа проверки ЭП (Владелец Сертификата)** – физическое, либо юридическое лицо/иностранная структура без образования юридического лица (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.

**1.13. 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.

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

**1.15. Держатель корпоративной Карты (Держатель или Держатель Карты)** – физическое лицо (сотрудник/работник Клиента), уполномоченное Клиентом, на чье имя выпущена Корпоративная карта, чье имя эмбоссировано (нанесено в форе рельефных знаков или иным способом) на Карту.

**1.16. 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.

**1.16.1. Договор банковского счета** – регламентированное Общими условиями Счетов соглашение, являющееся неотъемлемой частью КДБО, состоящее из общей части КДБО, Общих условий Счетов, Тарифов и Заявки Клиента.

**1.16.2. 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.

**1.16.3. 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.

**1.16.4. Договор о выпуске и использования Корпоративных карт (Договор банковских карт)** – регламентированное Общими условиями выпуска и использования Корпоративных банковских карт, являющееся неотъемлемой частью КДБО, состоящее из общей части КДБО, Общих условий выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт, Тарифов и Заявки Клиента.

**1.16.5. 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.

**1.16.6. Договор об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей** – регламентированное Общими условиями договора об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей соглашение, являющееся неотъемлемой частью КДБО, состоящее из общей части КДБО, Общих условий договора об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей, Тарифов, Заявки Клиента и иных документов и приложений, предусмотренных Общими условиями договора об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей.

**1.16.7. Договор специального (залогового) банковского счета** – регламентированное Общими условиями договора специального (залогового) банковского счета соглашение, являющееся неотъемлемой частью КДБО, состоящее из общей части КДБО, Общих условий специального (залогового) банковского счета, Тарифов, Заявки Клиента и иных документов и приложений, предусмотренных Общими условиями договора специального (залогового) банковского счета.

**1.17. 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:

**1.17.1. 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.

**1.18. Заявка Клиента (Заявление 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.

**1.19. Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №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.

**1.20. 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.

**1.21. 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.

**1.22. 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 Конверсионной операции.

**1.23. Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**1.24. Ключевой носитель** – информационный (материальный) носитель, на который записаны Криптографические ключи.

**1.25. Компрометация** – нарушение конфиденциальности Ключа ЭП, ЭП Клиента, наступление обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Ключа ЭП, ЭП Клиента неуполномоченными лицами.

**1.26. 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.

**1.27. Корпоративная банковская карта (Карта/Корпоративная карта)** – банковская карта платежной системы, эмитированная Банком, являющаяся персонализированным электронным средством платежа используемая Держателем для совершения операций в пределах установленного Расходного лимита Карты по СКС Клиента. Использование Карты регулируется законодательством РФ, а также Договором о выпуске и обслуживании Корпоративных карт.

**1.28. 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.

**1.29. 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.

**1.30. Мобильное приложение Банка** – приложение (программное обеспечение) для мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность доступа к Системе Интернет-Банк.

**1.31. Номер мобильного телефона Клиента** - номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в Анкете-Заявлении Клиента или Заявке Клиента.

**1.32. Операции** – если не указано иное расходные, приходные и иные операции, совершаемые по Счету Клиента, в том числе с использованием Корпоративной банковской Карты.

**1.33. 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.

**1.34. Оператор (Организатор сервиса)** – ЗАО «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049, местонахождение: 630128, г. Новосибирск, ул. Инженерная, д. 4а), осуществляющее информационное и технологическое обслуживание в рамках Системы Интернет-Банк.

**1.35. Общие условия** – если не указано отдельно, любые из Общих условий, являющихся приложением к общей части КДБО и его неотъемлемой частью:

**1.35.1. 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.

**1.35.2. Общие условия ДБО** – общие условия Дистанционного банковского обслуживания, регламентирующие положения Договора ДБО.

**1.35.3. 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).

**1.35.4. Общие условия соглашения о неснижаемом остатке** – общие условия соглашения о неснижаемом остатке, регламентирующие положения Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента.

**1.36. Пароль** – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина.

**1.37. ПИН-код** – персональный идентификатор, устанавливаемый Клиентом самостоятельно и используемый для входа в Систему Интернет-Банк.

**1.38. ПИН-код Карты** – персональный индивидуальный код, присваиваемый Карте и используемый для идентификации Держателя при совершении Операций. ПИН-код Карты генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен сотрудникам Банка, известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам. ПИН-код Карты является аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении им Операций с использованием Карты.

**1.39. 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.

**1.40. Платежный лимит Карты** – максимальная сумма денежных средств, доступная Держателю, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операции, устанавливается Банком в соответствии с остатком денежных средств, размещенных на СКС и/или установленным Клиентом Расходным лимитом по Карте.

**1.41. 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.

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

**1.43. Расходный лимит (лимит авторизации)** – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю в течении определенного периода для совершения операций с использованием Корпоративной банковской Карты.

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

**1.44.1. Расчетный счет** – расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открываемый Клиенту, для осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

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

**1.44.3. Счет депозита** – счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открываемый Клиенту для учета Депозита.

**1.44.4. Специальный карточный счет (КартСчет/СКС)** – банковский счет, открытый для осуществления расчетов с использованием Корпоративных банковских карт на основании Договора банковских карт.

**1.45. Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети «Интернет» <https://realistbank.ru/>

**1.46. Стороны** – Банк и Клиент.

**1.47. 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.

**1.48. Тарифы Банка (Тарифы)** – если не указано иное, совокупность Условий предоставления банковских услуг, Котировок, Курсов, тарифных планов для Клиентов, 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.

**1.48.1. 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.

**1.49. 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».

**1.50. 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.

**1.51. 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.

**1.52. 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.

**1.53. 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.

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

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

**1.56. 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.

**1.57. 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.

**1.58. 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.

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

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

**1.61. IVR** – система интерактивного-голосового взаимодействия Клиента с Банком, позволяющая Клиенту получить доступ к интересующей его информации.

**1.62. 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.** Заключение КДБО производится после проведения идентификации Клиента, представителей Клиента, Выгодоприобретателей (при их наличии), Бенефициарных владельцев Клиента на основании представленных им в Банк сведений, документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Перечень документов размещен на Сайте Банка в сети Интернет.

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

**2.4.** 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.

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

**2.5.1.** 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.

**2.6.** 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 соответствующим 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.

**2.7.** 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.

**2.8.** Банк вправе не производить акцепт оферты, содержащейся в Заявке Клиента. В случае отказа от акцепта оферты в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) Банк уведомляет Клиента в письменном виде о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от акцепта оферты. Молчание Банка не является акцептом.

**2.9.** В случае не предоставления Клиентом сведений и документов, запрашиваемых Банком в целях проведения идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ, внутренними документами Банка, Банк не заключает КДБО на основании пункта 2.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

**2.10.** 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.

**2.11.** 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.

**2.12.** Банк применяет меры в отношении Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ.

### **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 КДБО и 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 сведения и документы в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящих КДБО, в том числе в целях проведения идентификации Клиента, представителей Клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев и обновлении информации о них.

**4.1.2.** Осуществлять проверку соблюдения Клиентом правил проведения отдельных видов операций/сделок, достоверности информации, предоставляемой в Банк, а также запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации и настоящих КДБО, том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами и иным имуществом, информацию 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 от заключения договора банковского счета/договора банковского вклада (депозита) в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ). В случае принятия Банком решения об отказе от заключения такого договора, предусмотренного нормами Федерального закона №115-ФЗ, Банк уведомляет Клиента в письменной форме о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета/договора банковского вклада (депозита) одним из способов, указанных в п. 8.3 настоящего КДБО.

**4.1.6.** Расторгнуть договор банковского счета/договор банковского вклада (депозита) с Клиентом в соответствии с внутренними правилами Банка, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ. В случае принятия Банком решения о расторжении такого договора, предусмотренного нормами Федерального закона №115-ФЗ Банк уведомляет Клиента в письменной форме о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении договора банковского счета/договора банковского вклада (депозита) одним из способов, указанных в пункте п. 8.3. настоящего КДБО.

**4.1.7.** Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции Клиента, предусмотренного нормами Федерального закона №115-ФЗ, Банк уведомляет Клиента в письменной форме о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее



пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе в проведении операции Клиента одним из способов, указанных в п. 8.3. настоящего КДБО.

**4.1.8.** Отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по Счету с использованием системы ДБО в случае проведения операции, подпадающей под критерии необычных операций (критерии необычных операций установлены внутренними документами Банка в соответствии с нормативными документами Банка России). Банк предварительно уведомляет Клиента об отказе в приеме распоряжения на проведение операции по Счету, переданных с использованием системы ДБО. При этом оформленные надлежащим образом распоряжения Клиента могут приниматься Банком на бумажном носителе.

**4.1.9.** В целях соблюдения требований законодательства РФ и нормативных документов Банка России ограничить возможность по распоряжению счетом с использованием системы ДБО в случае не предоставления Клиентом информации об изменении сведений и документов, подлежащих установлению при заключении КДБО в целях идентификации Клиента, представителей Клиента, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с условиями настоящего договора.

**4.1.10.** 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.

**4.1.11.** Приостановить операции Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет, осуществить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случаях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ.

**4.1.12.** 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.

**4.1.13.** 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.

**4.1.14.** По заявлению Клиента, вводить (при наличии технической возможности) следующие виды ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств:

- на максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию и (или) за определенный период времени;
- на перечень возможных получателей денежных средств;
- на временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств;
- на географическое местоположение устройств, с использованием которых может осуществляться формирование (подготовка) и (или) подтверждение клиентом оператора по переводу денежных средств электронных сообщений;
- на перечень идентификаторов устройств, с использованием которых может осуществляться формирование (подготовка) и (или) подтверждение клиентом оператора по переводу денежных средств электронных сообщений;
- на перечень предоставляемых услуг, связанных с осуществлением переводов денежных средств.

**4.1.15.** В случае невозможности возврата Клиенту остатка денежных средств на Счете в иностранной валюте по причинам, не зависящим от Банка, в том числе в связи с введением каких-либо ограничений со стороны международных организаций и органов власти государств, перечислить Клиенту денежные средства в валюте Российской Федерации определяемому на основании котировок иностранной валюты, зафиксированных на Московской Бирже по состоянию на 12-30 часов на дату платежа или по курсу Банка, если курс для соответствующей иностранной валюты Московской Биржей не зафиксирован, с обязательным уведомлением об этом Клиента не позднее чем за 1 рабочий день до даты платежа. Перечисление Банком Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации в указанном случае осуществляется при наличии у Клиента открытого счета в валюте Российской Федерации и отсутствия ограничений на зачисления денежных средств по такому счету.

**4.1.16.** В случае введения ограничений операций со стороны международных организаций, органов власти Банка России, его подразделений, Банков-корреспондентов, исполняющих банков, организаций входящих в платежные системы, в том числе, операторов платежных систем, или иных третьих лиц по корреспондентскому(-им) счету(-ам) Банка в валюте, в которой Клиенту открыт Счет в Банке, в соответствии с пунктом 1 статьи 858 Гражданского кодекса Российской Федерации ограничить распоряжение Клиентом денежными средствами на Счете в размере, пропорциональном отношению денежных средств Клиента на Счете к денежным средствам Банка на корреспондентском(-их) счете(-ах) в соответствующей валюте, в отношении которых было наложено ограничение.

**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.

**4.2.2.** В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента Банк обязуется, на основании заявлений Клиента устанавливать в отношении операций, осуществляемых с использованием удаленного доступа клиентов к объектам информационной инфраструктуры Банка через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», ограничения на осуществление операций клиентами либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции клиентов, так и в разрезе видов операций.

**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.** До принятия на обслуживание в Банк:

- своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк сведения и документы, запрашиваемые Банком в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ), внутренними документами Банка;
- предоставлять в Банк информацию в отношении самого себя, своих представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, запрашиваемую Банком в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

В случае не предоставления Клиентом сведений и документов, запрашиваемых Банком в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ Банк не принимает Клиента на обслуживание.

**4.4.2.** Не реже 1 (одного) раза в год со дня заключения КДБО, а также в течение 2 (двух) календарных дней со дня изменений письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов обо всех изменениях, относящихся к сведениям, подлежащим установлению при заключении КДБО в целях идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, а также иных сведений, предоставленных в Банк ранее.

В случае не предоставления Клиентом информации и документов об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств, указанных в настоящем пункте.

**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.** В установленный Банком срок и в полном объеме предоставлять в Банк информацию и документы, запрашиваемые Банком, в том числе необходимые для исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, документы и сведения об операциях с денежными средствами и иным имуществом, информацию 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». Не предоставление по запросу Банка документов, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий и положений КДБО.

**4.4.5.** Предоставлять Банку сведения об имеющихся у него лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, о доменном имени (доменных именах), указателе страницы (указателях страниц) сайта (сайтов) в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии).

**4.4.6.** Уведомлять Банк об изменении, прекращении действия лицензий, имеющихся у Клиента, о получении новой лицензии (новых лицензий), об изменении, прекращении использования в целях оказания Клиентом услуг доменного имени (доменных имен), указателя страницы (указателей страниц) сайта (сайтов) в сети «Интернет», а также о новых доменном имени (доменных именах), указателе страницы (указателях страниц) сайта (сайтов) в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии), не позднее рабочего дня, следующего за датой изменения в указанных сведениях.

**4.4.7.** Клиент подтверждает Банку, что:

– не осуществляет и не намеревается осуществлять деятельность без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

– не оказывает и не намеревается оказывать услуги с использованием доменного имени (доменных имен), указателя страницы (указателей страниц) сайта (сайтов) в сети «Интернет», содержащихся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

**4.4.8.** Представлять в Банк информацию в отношении самого себя, своих выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую Банком в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

**4.4.9.** 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.

**4.4.10.** 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.

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

**4.4.12.** 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 1 рабочий день 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 1 рабочий день 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 пунктах 4.1.5 – 4.1.7, 4.1.11 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, на электронный адрес, указанный клиентом, 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 иным 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 начисляет и 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, на основании полученного от клиента заявления.
- 2.13.** Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля, между Банком и Клиентом, осуществляется с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания при отсутствии технической возможности, на бумажном носителе.
- 2.14.** Возврат Клиенту документов валютного контроля с отметками о приеме осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
- 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 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. 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 сомнения 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.** при возникновении форс-мажорных обстоятельств.

**3.2.2.** Отказаться в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ;

**3.2.3.** Отказаться 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.

**3.2.4.** Запрашивать документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документы, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в соответствии с Федеральным законом. № 115-ФЗ и документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

**3.2.5.** 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.

**3.3. Клиент обязуется:**

**3.3.1.** Для открытия Счета представить в Банк необходимые документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка в отношении самого себя, своих представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев.

**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, 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;

**3.3.8.2.** 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, в течение 3 (трех) дней со дня проведения таких Операций и сделок;

**3.3.8.3.** 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.** Отозвать 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 не несет ответственности:

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

**4.2.2.** 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.

**4.2.3.** 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;

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

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

**4.2.6.** 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.

**4.2.7.** 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.

**4.3.** 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 дост 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, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ.

**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 (наличие 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.

Банк предварительно уведомляет Клиента об отказе в приеме распоряжения на проведение операции по Счету, переданных с использованием системы ДБО при отказе Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по Счету с использованием системы ДБО в случае проведения операции, подпадающей под критерии необычных операций (критерии необычных операций установлены внутренними документами Банка в соответствии с нормативными документами Банка России). При этом оформленные надлежащим образом распоряжения Клиента могут приниматься Банком на бумажном носителе.

**3.2.9.** Приостанавливать/ограничивать 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 условиями 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, исключающих 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 № 204-И от 30.06.2021 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 карточке 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 карточке 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. При досрочном востребовании Депозита, за фактический срок размещения Депозита, Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты по ставке «до востребования», действующей на дату заключения Сторонами Депозитной сделки, либо по соглашению Сторон. Излишне уплаченные Клиенту проценты списываются Банком со Счета Депозита.

**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. В случае если предметом депозита является денежная сумма в иностранной валюте, Банк вправе осуществить возврат процентов и/или суммы депозита в рублевом эквиваленте валютной суммы по официальному курсу Банка России на дату возврата процентов и/или суммы депозита соответственно.

**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.

**3.4.** В случае, когда Клиент является иностранным юридическим лицом проценты, выплачиваемые Клиенту, признаются доходами иностранной организации от источников в РФ и облагаются налогом на прибыль.

Банк в соответствии п. 1 ст. 310 НК РФ исчисляет и удерживает налог с доходов, за исключением:

- случаев, когда Банк уведомлен получателем дохода о том, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации, и получатель дохода самостоятельно уплачивает налоги;
- случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации или облагаются с применением пониженных ставок, при условии предъявления иностранной организацией, имеющей фактическое право на получение соответствующего дохода, Банку подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

#### **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;

**4.2.2.2.** суммы излишне начисленных процентов;

**4.2.2.3.** суммы ошибочно зачисленных денежных средств;

**4.2.2.4.** 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. 2.37. 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 Условиями 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.

## УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ОТКРЫТЫХ В АО «РЕАЛИСТ БАНК» ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ.

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Банк открывает Клиенту Карт-счет в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт при условии представления документов, согласно утвержденному Банком перечню и отсутствия оснований для отказа Клиенту в открытии счета. Открытие Карт-счета осуществляется на основании Заявления Клиента в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и действующими правилами Банка.

**1.2.** Заявление подписывается уполномоченным представителем Клиента, действующим на основании учредительных документов или доверенности, Заявление является предложением (офертой) Клиента на заключение Договора банковских карт (далее – Договор).

**1.3.** Договор считается заключенным в дату акцепта Банком Заявления Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка является открытие Счета на имя Клиента.

**1.4.** Банк информирует Клиента об акцепте Заявления Клиента (оферты Клиента) одним (или несколькими) из следующих способов:

**1.4.1.** путем выдачи Клиенту в Банке соответствующего уведомления;

**1.4.2.** путем размещения соответствующей информации в Системе Интернет-Клиент.

**1.5.** Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора, содержащее реквизиты открытых Счетов.

**1.6.** Полномочия лиц(а), осуществляющих(его) от имени Клиента распоряжения о переводе и/или выдаче средств со Счета с использованием Корпоративной карты (Держатели Карты), подтверждаются (удостоверяются) Клиентом путем представления в Банк Заявления на Карту. Банк выпускает для Держателя(ей) Карт(ы), согласно полученным письменным Заявлениям на получение корпоративной карты, и обеспечивает проведение расчетов по операциям с использованием Карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, условиями настоящих Условий и правилами платежных систем. Порядок предоставления и использования корпоративных карт определен в Приложении №1 к настоящим Условиям, которое является их неотъемлемой частью. Держатель Карты вправе получить информацию о совершенных им операциях по Карте.

**1.7.** Клиент обязуется уведомлять Банк об изменении персональных данных Держателей Карт, предъявленных для проведения идентификации (данные документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в течение 10 рабочих дней с даты их изменения, но не позднее даты очередной явки Клиента в Банк.

**1.8.** В случае несогласия Клиента с изменением Условий/Приложений, он имеет право на расторжение Договора. В случае если до вступления в силу изменений, внесенных в соответствии с настоящим пунктом Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении Договора, данное обстоятельство является согласием Клиента с изменениями Условий, в том числе, Приложений к ним.

**1.9.** Права лиц(а), осуществляющих(его) от имени Клиента распоряжения о переводе денежных средств со Счета на иной счет Клиента в Банке, оформленные на бумажном носителе, удостоверяются заверенной в установленном порядке карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента (далее – карточка). Каждое распоряжение Клиента, оформленное на бумажном носителе, должно быть собственноручно подписано всеми лицами, указанными в карточке, если иные возможные сочетания



собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, не определены отдельным Соглашением между Банком и Клиентом.

**1.10.** Клиент настоящим Договором выразил своё согласие и предоставляет Банку право, на условиях заранее данного акцепта, списывать со Счета Клиента платежным требованием или банковским ордером кредитора денежные средства:

**1.10.1.** зачисленные на Карточный счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований (ошибочно зачисленных средств). При этом списание производится без взимания комиссии; - суммы операций, совершенных по Картам до дня сдачи Карт в Банк (включительно), в том числе платы за услуги Банка, предусмотренные Тарифами;

**1.10.2.** в оплату комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами, а также установленного Платежными системами и другими банками;

**1.10.3.** в возмещение фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты как Держателем, так и другими лицами (постановка в Стоп-лист, изъятие Карты и т.п.);

**1.10.4.** суммы операций, совершенных в нарушение Договора, платы за услуги Банка по указанным операциям; - в уплату налогов и сборов, взимаемых при проведении операций с использованием Карт, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

**1.10.5.** в погашение овердрафта (необоснованная задолженность), процентов за его использование и неустойки в размере, определяемом в соответствии с действующими Тарифами Банка, а также в погашение суммы любой задолженности и любого платежа (включая неустойку/пени) Клиента в дату, в которую такая задолженность должна быть погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми договорами между Банком и Клиентом, которыми установлено право Банка на списание денежных средств, включая, но не ограничиваясь, в погашение задолженности перед Банком по предоставленным Клиенту, как заемщику кредитам, в том числе в случаях, когда Клиент выступает перед Банком поручителем за других лиц по выданным им кредитам.

## **2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО КАРТ-СЧЕТУ**

**2.1.** Порядок совершения операций по Счету, а также очередность списания денежных средств со Счета определяются действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, правилами Платежных систем, настоящими Условиями и Тарифами Банка.

**2.2.** Денежные средства, находящиеся на Карточном счете, могут быть использованы:

**2.2.1.** для операций, совершаемых с использованием Карты и/или ее реквизитов, с предварительным проведением авторизационного запроса либо без авторизации, с соблюдением правил Платежных систем, для целей:

**2.2.1.1.** получения наличных денежных средств для осуществления (в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ) расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов Клиента в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации;

**2.2.1.2.** оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе – с оплатой командировочных и представительских расходов Клиента;

Списание денежных средств со Счета производится Банком не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в Банк от процессингового центра надлежащим образом оформленного реестра платежей. Клиент обязан контролировать достаточность денежных средств на Счете для совершения расходных операций, а также для уплаты Комиссий Банка.

**2.2.2.** для перевода денежных средств на расчетный счет Клиента в Банке на основании распоряжения Клиента, составленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в пределах расходного лимита. Распоряжения могут быть направлены в Банк с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания.

**2.2.3.** для списания денежных средств на основании поручений, распоряжений, составленных лицами, органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к счетам Клиента. Расчетные и иные платежные документы, поступившие в Банк в течение Операционного дня, считаются поступившими текущим банковским днём. Расчетные и иные платежные

документы (реестры платежей), поступившие в Банк по окончании Операционного дня, считаются поступившими в Банк следующим банковским днём. Исполнение Расчетных, платежных документов (реестров платежей) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами и настоящими Условиями не позднее банковского дня, следующего за днём поступления указанных документов в Банк.

**2.3.** Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, не могут быть использованы для осуществления выплат заработной платы, выплат социального характера, а также для оплаты личных расходов Держателей.

**2.4.** Основанием для отражения Банком операций по Карточному счету являются документы, предусмотренные правилами Платежных систем, договорами с контрагентами и внутренними нормативными документами Банка, подтверждающие факт совершения операций с использованием Карты и/или ее реквизитов и Тарифы Банка.

**2.5.** Пополнение Счета Клиентом может производиться путем внесения наличных денежных средств в кассы Банка или безналичным переводом с расчетных счетов Клиента в Банке или в стороннем банке либо третьими лицами, если такой перевод не противоречит законодательству РФ.

**2.6.** Банк зачисляет поступившие денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и соответствующих расчетных или иных документов, предусмотренных законодательством РФ, при наличии возможности однозначно идентифицировать Клиента как получателя денежных средств.

**2.7.** Клиент поручает Банку списывать со Счета:

**2.7.1.** комиссии Банка, а также осуществлять погашение задолженности;

**2.7.2.** денежные средства в счет возмещения документально подтвержденных расходов Банка, понесенных

Банком в результате обслуживания Счета;

**2.7.3.** денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;

**2.8.** Банк оставляет за собой право производить операции пополнения Карточных счетов и/или списания с Карточных счетов через счета внутрибанковских требований и обязательств Банка.

В случае невозможности зачисления Банком средств на Карточный счет в связи с указанием Клиентом/Держателем неверных/неполных реквизитов в платежном/расчетном документе Банк оставляет за собой право без дополнительного распоряжения Клиента осуществить возврат средств по реквизитам плательщика, указанным в платежном/расчетном документе на перевод денежных средств, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**2.9.** В случае совершения операции наличного и/или безналичного пополнения Карточного счета в валюте, отличной от валюты Карточного счета, а также в случае совершения операции с использованием Карты и/или ее реквизитов на территории Российской Федерации в ПВН, банкоматах или ином оборудовании (терминалах, депозиторах и т.д.), принадлежащих Банку, Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения производить конвертацию средств в валюту Карточного счета в соответствии с установленными Банком обменными курсами и Тарифами Банка на день обработки данных по совершенной операции в автоматизированной системе Банка независимо от фактической даты совершения операции. В случае совершения операции с использованием Карты и/или ее реквизитов за границей либо на территории Российской Федерации в ПВН, банкоматах и ином оборудовании (терминалах, депозиторах), не принадлежащих Банку, конвертация денежных средств из валюты операции, полученной из Платежной системы и представленной к оплате, в валюту Карточного счета производится в соответствии с Тарифами Банка на день обработки данных по совершенной операции в автоматизированной системе Банка независимо от фактической даты совершения операции.

**2.10.** Расходование денежных средств с Карточного счета должно осуществляться Держателем в пределах Расходных лимитов и остатка денежных средств на СКС.

**2.11.** Банк принимает к оплате все операции, совершенные без нарушения правил Платежных систем по Карте или с использованием ее реквизитов в пределах остатка средств на Счете. В случае недостаточности или отсутствия на Карточном счете средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением правил Платежных систем операциям, Банк

в день обработки операций предоставляет Клиенту кредит в форме овердрафта (непредусмотренный овердрафт, необоснованная задолженность) в размере, необходимом для завершения расчетов по указанным операциям.

При возникновении овердрафта Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк для получения информации о расходах Держателя и ознакомления с размером полной стоимости кредита в рамках предоставленного овердрафта и в течение 5 (пяти) календарных дней погасить сумму овердрафта и начисленных на нее процентов, за исключением случаев, когда срок действия Карты истекает раньше. В этом случае Клиент обязан погасить сумму овердрафта и начисленных процентов не позднее даты истечения срока действия Карты.

При возникновении овердрафта, Банк блокирует возможность совершения расходных операций по Карточному счету, Карты Держателей блокируются. В случае непогашения задолженности по овердрафту по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня возникновения овердрафта или в день истечения срока действия Карты, если срок действия Карты истекает ранее, задолженность объявляется просроченной. При полном погашении Клиентом овердрафта возможность проведения операций по Карте возобновляется. Проценты за пользование овердрафтом начисляются в размере, предусмотренном Тарифами Банка, и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, со дня, следующего за датой предоставления овердрафта, по день полного погашения овердрафта (включительно). При расчете процентов учитывается фактическое число календарных дней в году, месяце.

### **3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ И ИНФОРМАЦИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С КАРТОЙ**

**3.1.** Банк осуществляет информирование Клиента о совершении каждой Операции с использованием Карты по мере совершения Операций, но не позднее следующего рабочего дня с даты совершения Операции с использованием Карты Клиента одним или несколькими из следующих способов:

**3.1.1.** посредством направления на Доверенный номер мобильного телефона Клиента соответствующего SMS-сообщения; SMS-сообщения направляются Клиенту в рамках предоставления услуги «SMS информирование». Услуга «SMS-информирование» является платной, комиссия взимается Банком согласно установленным Тарифам.

**3.1.2.** посредством предоставления Выписок на бумажных носителях в офисах Банка;

**3.1.3.** посредством предоставления информации о совершенной Операции при обращении к Банкоматам и/или терминалам.

**3.1.4.** посредством размещения соответствующей информации в Системе Интернет-Банк;

**3.1.5.** посредством предоставления информации о совершенной Операции по Карте в call-центре по телефонам: 8(800) 770 79 20, +7(383) 363-11-58.

**3.2.** Клиент считается уведомленным о совершении Операции с использованием Карты с момента осуществления Банком первого из любых указанных в пункте настоящих Условий действий, направленных на информирование Клиента. При этом в случае если какой-то из указанных способов не доступен Клиенту для оперативного получения направляемой Банком информации, Клиент обязан уведомить Банк об этом и самостоятельно определить наиболее оперативный, из предусмотренных Правилами, способ получения от Банка информации о совершении операций по Счету.

**3.3.** Банк не несет ответственности:

**3.3.1.** за несанкционированное использование третьими лицами информации, предоставленной Клиенту в SMS-сообщениях, направленных в рамках настоящих Условий, в случае если данная информация стала известна третьим лицам не по вине Банка;

**3.3.2.** за непредставление Клиенту информации, предусмотренной пунктом 4.1. настоящих Общих условий Карт, в случаях если:

**3.3.2.1.** Клиент неверно указал Доверенный номер мобильного телефона и/или своевременно не сообщил в Банк в письменном виде об изменении Доверенного номера мобильного телефона;

**3.3.2.2.** SMS-сообщение не доставлено, т.к. мобильный телефон, используемый Клиентом, находится в неисправном состоянии, отключен и/или не позволяет получать сообщения, направляемые Банком в соответствии с настоящими Правилами;

**3.3.3.** за сроки доставки SMS-сообщений оператором мобильной связи абоненту, в случае, возникновения сбоев в работе сети оператора сотовой связи, а также за действия и/или бездействия оператора сотовой связи.

**3.3.4.** Риск возможных негативных последствий в случае несвоевременного ознакомления /не ознакомления Клиентом с информацией о совершении операций с использованием Карты лежит на Клиенте.

**3.3.5.** Выписка выдается Клиенту по его запросу сотрудником Банка в подразделении Банка по месту открытия Счета.

**3.4.** В случае если Клиент не согласен с операцией, указанной в выписке, он имеет право предъявить претензии по такой операции в течение 1 (одного) календарного дня со дня формирования выписки, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты совершения операции. По истечении вышеуказанного срока правильность указанной в выписке информации считается подтвержденной Клиентом и оспариванию не подлежит.

В случае если Держатель не согласен с операцией, указанной в SMS-сообщении, он имеет право предъявить претензии по такой операции в течение 1 (одного) календарного дня с даты формирования SMS-сообщения. По истечении вышеуказанного срока правильность указанной информации по операции считается подтвержденной Держателем и оспариванию не подлежит.

#### **4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ЗА ОКАЗАННЫЕ БАНКОМ УСЛУГИ.**

**4.1.** Клиент оплачивает услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, осуществлению функций агента валютного контроля, и иные услуги, согласно установленным Банком Тарифам.

**4.2.** Клиент предоставляет Банку право на условиях заранее данного акцепта списывать со Счета денежные средства платежным требованием или банковским ордером в счет оплаты услуг Банка по Договору. При недостаточности на Счете денежных средств для их списания Банком в счёт оплаты своих услуг, Клиент настоящим Договором (выразил своё согласие) предоставляет Банку право на условиях заранее данного акцепта списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке. При списании денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой открыт Счет, Клиент поручает Банку произвести конвертацию денежных средств, в валюту обязательства, по обменному курсу Банка на день совершения операции. Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со Счета в случаях, установленных настоящим Договором, допускается.

**4.3.** В случае досрочного прекращения использования Карты и/или расторжения Договора, фактически оплаченные Клиентом комиссии согласно Тарифам Банка, возврату не подлежат и признаются согласованной Сторонами суммой платежа за фактический период обслуживания Карты, оказания услуги. 5.5. Банк начисляет проценты за пользование средствами, находящимися на Счете Клиента в размере 0 (ноль) процентов годовых, если иное не предусмотрено Тарифами Банка, либо отдельным Соглашением между Клиентом и Банком.

#### **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**5.1.** Банк обязан:

**5.1.1.** Осуществлять контроль за проводимыми Клиентом валютными операциями, проверять все документы, связанные с осуществлением Банком функций агента валютного контроля, осуществлять установленные в Банке правила и процедуры, связанные с обеспечением исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ).

**5.1.2.** Своевременно и правильно отражать операции по Счету.

**5.1.3.** Предоставлять Клиенту выписки по Счету с приложениями к ним, в установленное для обслуживания Клиентов время.

**5.1.4.** Хранить в тайне сведения об операциях, проведенных по Счету Клиента, и иную конфиденциальную информацию, полученную Банком в процессе ведения Счета Клиента, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

**5.1.5.** Уведомлять Клиентов/Держателей о изменениях реквизитов Банка (включая наименование, место нахождения, платежные реквизиты, номера телефона, адреса электронной почты), действующих Тарифов, Условий путем публичного размещения информации в офисах Банка и на официальном web-сайте Банка в сети Интернет.

**5.2.** Банк имеет право:

**5.2.1.** Отказать Клиенту (Держателю) в выпуске, перевыпуске или разблокировании Карты по своему усмотрению и без указания причин. Отказать Клиенту (Держателю) в выдаче не востребовавшейся Клиентом (Держателем) Карты по истечении 5 (шести) месяцев с даты получения от Клиента соответствующего Заявления на получение корпоративной карты.

**5.2.2.** Требовать от Клиента представления сведений, справок и иных документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также соблюдения установленных в Банке правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения законодательства о ПОД/ФТ.

**5.2.3.** Приостановить совершение операций по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, при отсутствии документов, подтверждающих продление срока полномочий лиц(а), указанных(ого) в карточке с образцами подписей(и) и оттиска печати Клиента, а также в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

**5.2.4.** Приостановить действие Договора и производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом/Держателем условий Договора, а также производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае получения от Клиента устного или письменного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента. Блокировать действие определенной Карты или всех Карт, выпущенных для осуществления операций по Счету, дать распоряжение об изъятии Карты (карт) и принимать для этого все необходимые меры:

**5.2.4.1.** в случае неисполнения Клиентом (Держателем) обязательств, предусмотренных Договором;

**5.2.4.2.** в случае непредставления Клиентом Банку запрошенных документов и сведений, связанных с осуществлением Банком мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, функций агента валютного контроля, а также в случае совершения Клиентом операции с Картой, противоречащей законодательству Российской Федерации и/или Договору;

**5.2.4.3.** в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ.

**5.2.5.** Приостановить исполнение распоряжения Клиента 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

**5.2.6.** Произвести проверку сведений, указанных в Заявлении, и отказать Держателю в предоставлении Карты без объяснения причин.

**5.2.7.** Заблокировать Карту в случаях, когда у Банка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Карты или ее реквизитов.

**5.2.8.** Устанавливать лимиты снятия (выдачи) наличных средств с Карты Держателя в ПВН и банкоматах Банка и/или сторонних банков. Информация о размере установленных лимитов снятия (выдачи) доводится до сведения Держателей и Клиентов путем публичного оповещения: размещения информации в офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет.

**5.2.9.** Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в следующих случаях:

**5.2.9.1.** неисполнения Клиентом требований Банка по представлению документов, необходимых для осуществления им указанных в п. 5.1.1. функций, правил и процедур, а также при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил, условий Договора.

**5.2.10.** При наличии у Клиента в Банке помимо СКС иного (иных) банковского(ких) счета(ов) списание денежных средств по исполнительным документам, полученным Банком непосредственно от взыскателей, осуществляется с любого из банковских счетов Клиента, по выбору Банка, а при недостаточности денежных средств на банковских счетах для исполнения требования полностью – с

СКС. При этом Банк вправе проводить конвертацию денежных средств по установленному Банком на день совершения операции курсу.

**5.3. Клиент имеет право:**

**5.3.1.** Осуществлять операции по Счету в соответствии с Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

**5.3.2.** Определять Держателя Карты, имеющего право на распоряжение денежными средствами с использованием Карты, из числа работников Клиента и/или иных лиц, уполномоченных Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**5.3.3.** Приостановить или прекратить действие определенной Карты либо всех Карт, выпущенных Банком для осуществления операций по Счету, путем передачи в Банк соответствующего заявления.

**5.3.4.** Осуществлять перераспределение расходных лимитов по Картам в пределах неавторизованной части средств на счете на основании письменного заявления, предоставляемого в Банк. Изменять сумму Расходного лимита, определенного Держателем, направив в Банк соответствующее письменное заявление.

**5.3.5.** Передавать в Банк письменное заявление о постановке номеров Карт в Стоп-лист, в том числе по электронной почте по указанному в п. 11 настоящих Условий электронному адресу, с последующим предоставлением в Банк оригинала заявления в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня их направления.

**5.3.6.** Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении расчетов с использованием определенной Карты (в случае приостановления действия Карты в течение срока ее действия) путем передачи в Банк соответствующего заявления.

**5.3.7.** Обратиться в Банк с запросом: при условии положительной идентификации Клиента и подтверждения запроса специальным кодовым словом, служащим для идентификации Клиента при обращении в Банк с целью получения финансовой информации, указанным Клиентом в Заявлении о предоставлении/ изменении кодового слова, оформленном Клиентом. Запрос, подтвержденный кодовым словом, признается совершенным Клиентом и оспариванию не подлежит. Настоящим Клиент подтверждает свое согласие на проведение аудиозаписи телефонных переговоров между Банком и Клиентом, в том числе при проведении указанных в настоящем пункте переговоров. Настоящим стороны признают, что указанные в настоящем пункте аудиозаписи могут быть использованы в суде в качестве доказательств.

**5.4. Клиент обязан:**

**5.4.1.** Своевременно представлять в Банк сведения, справки и иные документы необходимые для:

**5.4.1.1.** открытия счета и выпуска Карт;

**5.4.1.2.** осуществления Банком функций агента валютного контроля;

**5.4.1.3.** соблюдения установленных в Банке правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения законодательства о ПОД/ФТ, функций агента валютного контроля;

**5.4.2.** Осуществлять расходование средств по Счету только в пределах Платежного лимита, в том числе с учетом ограничений, установленных Условиями.

**5.4.3.** Надлежащим образом незамедлительно ознакомить каждого Держателя с Условиями и их изменениями.

**5.4.4.** Обеспечить расходование средств Держателями в пределах Расходных лимитов.

**5.4.5.** Контролировать правильность отражения операций и остаток денежных средств по Счету путем получения выписки не реже 1 (одного) раза в 2 (две) недели.

**5.4.6.** Предоставлять по требованию Банка:

**5.4.6.1.** надлежащим образом заверенные копии документов, являющиеся основанием для проведения операций по Счету, в срок, не превышающий 15 (пятнадцать) календарных дней, следующих за месяцем, в течение которого проводились указанные операции, если более ранний срок предоставления документов не установлен Банком;

**5.4.6.2.** иные документы и сведения.

В случае непредставления Клиентом указанной в пункте 5.4.6.1 и 5.4.6.2 информации, действия Банка в отсутствие информации считаются совершенными надлежащим образом. Банк не несет ответственности

за возможные убытки и иные отрицательные последствия, возникшие в связи отсутствием у Банка соответствующей информации.

**5.4.7.** Незамедлительно уведомить Банк об утрате (хищении, неправомерном использовании и т.п.) Карт, выданных в соответствии с Договором.

По факту устного заявления Держателя Банк принимает меры по блокированию действия Карты на уровне отказа в Авторизации.

**5.4.8.** Возвратить Карты (Карту) в Банк:

**5.4.8.1.** после истечения срока действия Карт (Карты);

**5.4.8.2.** в случае расторжения Договора;

**5.4.8.3.** в случае утраты Держателем Карты права на ее использование;

**5.4.8.4.** закрытия Карты до окончания срока ее действия (за исключением случаев, когда Карта объявлена утраченной/похищенной);

**5.4.8.5.** в случае замены Карты до окончания срока ее действия по причине допущения брака Карты (в том числе неправильного эмбоссирования реквизитов на Карте по вине Банка).

**5.4.9.** В течение 45 (сорок пять) календарных дней от даты прекращения срока действия Карт оплатить все операции с Картой, которые были совершены до даты прекращения срока действия Карты.

**5.4.10.** Обеспечить сохранность документов по операциям, совершенным с использованием Карты, не менее чем в течение 50 (шестьдесят) календарных дней от даты их совершения, и предоставлять их по требованию Банка для урегулирования спорных вопросов.

**5.4.11.** В случае ошибочного зачисления Банком на Счет Клиента сумм, ему не принадлежащих в течение одного банковского дня со дня получения выписки по Счету, включающую данную операцию, письменно сообщить об этом Банку и в тот же срок вернуть данные денежные средства Банку.

**5.4.12.** Передавать в Банк персональные данные Держателей только при наличии их согласия на передачу и обработку персональных данных Банком в целях исполнения Договора.

**5.4.13.** Знакомиться с Реквизитами Банка (включая наименование, место нахождения, платежные реквизиты, номера телефона, адреса электронной почты), положениями действующих Тарифов, Условий и самостоятельно отслеживать их изменения, о которых Банк уведомляет путем публичного размещения информации в офисах Банка и на официальном web-сайте Банка в сети Интернет.

**5.4.14.** Своевременно оплачивать услуги Банка, а также возмещать фактические расходы Банка по техническому осуществлению операций: дополнительные комиссии, уплаченные банкам-корреспондентам; почтовые, телеграфные, телефонные расходы; стоимость курьерской передачи документов и т.д. Возместить Банку расходы, понесенные Банком в связи с незаконным использованием третьими лицами Карты или в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору.

**5.4.15.** Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов и инструкций Банка России по вопросам совершения расчетно-кассовых операций, в том числе безналичных расчетов.

**5.4.16.** 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.

**5.4.17.** 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 настоящими Условиями, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

**5.4.18.** Предоставлять в Банк информацию и документы, запрашиваемые Банком, в том числе необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах

**5.4.19.** Исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Условиями.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 6.1.** Клиент несет ответственность за операции, совершенные Держателем с использованием Карты либо ее реквизитов (в т.ч. подтвержденные CVV/CVC-кодом и/или кодом 3DS), с вводом ПИН-кода либо без ввода ПИН-кода, в том числе за операции, совершенные третьими лицами.
- 6.2.** Банк не несет ответственности за образование овердрафта на Карточном счете Клиента, в том числе, если такой овердрафт возник за счет разницы в курсах, по которым производилась конвертация средств в соответствии с настоящими Условиями.
- 6.3.** В случае внесения денежных средств на Карточный счет при помощи технических устройств самообслуживания стороннего банка Банк не несет ответственности за действия данной организации и комиссии, взимаемые данной организацией.
- 6.4.** Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение настоящих Условий в случае аварий, технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, обслуживаемых или эксплуатируемых третьими лицами, сбоев программного обеспечения Банка, технических сбоев в работе Платежных систем), некорректного/неполного указания Клиентом и/или третьими лицами реквизитов при перечислении средств на Карточный счет, возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), а также невыполнения (нарушения) Клиентом/Держателем требований настоящих Условий.
- 6.5.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательства по погашению возникшего овердрафта и процентов за его использование Клиент уплачивает Банку неустойку согласно Тарифам Банка.
- 6.6.** Клиент при пользовании услугами Системы соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку SMS-сообщений Клиенту, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются, и/или обслуживаются третьими лицами.
- 6.7.** Клиент несет ответственность за недостоверность документов, сведений и информации, предоставляемых Банку в связи с открытием Счета и совершением операций по Договору. При выявлении фактов недостоверности информации Банк вправе приостановить операции по Счету, заблокировав действие всех или какой-либо из Карт.

## **7. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 7.1.** Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор.
- 7.1.1.** Расторжение Договора осуществляются на основании письменного заявления Клиента, составленного по установленной Банком форме, которое Клиент обязан не менее чем за 45 дней до даты расторжения Договора, представить в Банк. При этом Клиент обязан погасить все задолженности (по комиссиям, овердрафту и др.) по Договору, подтвердить остаток денежных средств на Счете на дату подачи заявления. С момента получения заявления Клиента о закрытии Счета Банк блокирует действие всех Карт. Остаток денежных средств по Карточному счету возвращается Клиенту в валюте Карточного счета переводом денежных средств расчетным документом, составленным Банком по указанным в заявлении Клиента реквизитам. В случае нарушения Клиентом указанного в настоящем пункте срока и порядка, остаток денежных средств переводится Клиенту по истечении 45 (сорока пяти) дней со дня возврата в Банк всех действующих Карт или прекращения их действия.
- 7.2.** Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента:
- 7.2.1.** в случае несоблюдения Клиентом настоящих Условий;
- 7.2.2.** в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе при отсутствии оборотов и остатков на Счете в течение 1 (Одного) года;
- 7.3.** Закрытие Счета Клиента производится Банком:
- 7.3.1.** не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора банковского счета (при отсутствии денежных средств на Счете);
- 7.3.2.** не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора банковского счета);



**7.3.3.** 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 РФ ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем).

**7.4.** Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента, в том числе в случае, установленном абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. 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.

## **8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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

**8.2.** Договор подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

**8.4.** Стороны согласны признавать данные электронной авторизации, выписки по операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, а также иные документы, полученные из Платежных систем в бумажном или электронном виде, в качестве доказательства для разрешения споров.

**8.5.** Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии между Клиентом и получателем (плательщиком) средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия Банка.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**9.1.** Договор заключается на неопределенный срок.

**9.2.** В случае неполучения (уклонения от получения) Карты Клиентом по истечении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня подачи Заявления или даты проведения Банком процедуры возобновления Карты с новым сроком действия, а также в случае возврата Карты в Банк третьим лицом Банк имеет право аннулировать данную Карту. Настоящим Клиент уполномочивает Банк рассматривать условие настоящего пункта как заявление Клиента о расторжении Договора и закрытии Карточного счета, датированное датой аннулирования Карты. При наступлении указанных в настоящем пункте обстоятельств Договор расторгается, и Карточный счет закрывается в соответствии с настоящим заявлением Клиента и действующим законодательством.

**9.3.** Порядок выдачи и использования Карт, является неотъемлемой частью настоящих Условий.

**9.4.** Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями и Приложениями к ним, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

Приложения:

1. Порядок предоставления и использования Карт.

## Приложение 1

к «Условиям банковского обслуживания счетов юридических лиц, открытых в АО «РЕАЛИСТ БАНК» для совершения расчетов с использованием корпоративных карт»

### ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ

- 1.** Настоящий Порядок определяет условия предоставления и использования банковских карт платежной системы, эмитированных АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее – Банк) на основании Договора банковского счета для совершения расчетов с использованием корпоративных банковских карт, далее – Договор, который заключается между Банком и Клиентом в порядке присоединения к «Условиям банковского обслуживания счетов юридических лиц, открытых в АО «РЕАЛИСТ БАНК» для совершения расчетов с использованием корпоративных карт» (ст.428 ГК РФ), на основании Заявления на открытие банковского счета и предоставление корпоративной карты.
- 2.** Предоставление (выдача) персонифицированной Карты Держателю осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения Договора. Комиссионное вознаграждение за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами Банка взимается одновременно при первом поступлении денежных средств на Карточный счет в размере, достаточном для списания комиссии за обслуживание Карты, путем списания денежных средств с Карточного счета в соответствии с Заявлением Клиента. Настоящим Клиент уполномочивает Банк произвести в первую очередь (до проведения иных расходных операций) списание с Карточного счета денежных средств в оплату комиссии за обслуживание Карты.
- 3.** Предоставление и замена ПИН-кода:
  - 3.1.** ПИН-код предоставляется Клиенту и/или Держателю одним из следующих способов:
    - 3.1.1.** в отдельном конверте одновременно с Картой (под расписку);
    - 3.1.2.** путем генерации в голосовой автоматизированной системе IVR. Предоставление ПИН-кода посредством IVR возможно только при условии указания Клиентом в Заявлении номера мобильного телефона. При получении ПИН-кода посредством IVR Карта активируется путем совершения операции с указанием ПИН-кода.
  - 3.2.** ПИН-код, сгенерированный и предоставленный Держателю известен только Держателю карты. В случае трех неправильных попыток подтверждения ПИН-кода в течение одного дня возможность предоставления ПИН кода в этот день блокируется, и Держатель должен обратиться в Банк для разблокировки Карты и получения ПИН-кода посредством IVR или перевыпуска Карты в связи с утратой ПИН-кода. Количество обращений в Банк не ограничено.
  - 3.3.** Замена ПИН-кода может быть произведена Держателем через банкоматы Банка. Полученный новый ПИН-код не требует активации.
- 4.** Карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне включительно. Заявление о перевыпуске Карты в связи с окончанием срока действия подается в офисы Банка не ранее чем, за 40 (сорок) дней до окончания срока действия Карты.
- 5.** Замена Карты производится следующим образом:
  - 5.1.** Карта с новым сроком действия оформляется Банком по заявлению Клиента или уполномоченного лица Клиента при наличии на Карточном счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты, в соответствии с Тарифами Банка (в случаях, когда комиссионное вознаграждение предусмотрено Тарифами Банка).
  - 5.2.** Карта направляется в офис Банка, указанный в Заявлении о перевыпуске Карты.
  - 5.3.** Клиент вправе отказаться от замены Карты, подав в офис Банка соответствующее письменное заявление не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты.
  - 5.4.** В случае отсутствия на Карточном счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами Банка, Банк не оформляет Карту для замены. Оформление Карты для замены осуществляется на основании письменного заявления Клиента

в течение 2–5 рабочих дней после зачисления Клиентом денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка.

**5.5.** При изменении фамилии или имени Держателя персонафицированной карты Клиент должен незамедлительно предоставить документы, подтверждающие данные изменения, и заявление для замены карты Держателю по форме Заявления на получение корпоративной карты.

**5.6.** При замене Карты по любой из причин, установленных настоящим Порядком, Банк имеет право изменить тип предоставляемой Держателю Карты при условии сохранения ценовых параметров и условий обслуживания Карты.

**6.** Обязанности Держателя/Клиента при пользовании Картой:

**6.1.** При получении Карты Держатель обязан расписаться шариковой ручкой на специальной полосе, расположенной на обратной стороне Карты под магнитной полосой.

**6.2.** Держатель Карты не вправе передавать свою Карту и/или ПИН-код в пользование другим лицам. В целях безопасности Держатель обязан хранить номер ПИН-кода отдельно от Карты. Операции с использованием ПИН-кода или подтвержденные кодом 3DS и/или кодом CVV/CVC признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

**6.3.** Держатель/Клиент обязан самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов, и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по своему Карточному счету. Держатель/Клиент обязан сохранять все платежные/расчетные документы, связанные с операциями по Карте, в течение одного года со дня совершения операции и предъявлять их по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов.

**6.4.** При получении уведомления Банка о необходимости прекратить использование Карты Держатель Карты обязан немедленно прекратить использование Карты, Клиент обязан вернуть Карту в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения уведомления.

**6.5.** Держатель обязуется использовать Корпоративную карту исключительно для совершения операций, в пределах Расходного лимита для целей:

**6.5.1.** получения наличных денежных средств для осуществления (в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ) расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов Клиента в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации;

**6.5.2.** оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе – с оплатой командировочных и представительских расходов Клиента;

**6.6.** Держатель обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, настоящего Порядка и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет.

**7.** Утрата Карты и/ или ПИН-кода к ней

**7.1.** В случае утраты (хищения, изъятия и т.п.) Карты и/или появления у Держателя/Клиента подозрения в несанкционированном использовании Карты или ее реквизитов (в т.ч. CVV/CVC-кода) Держатель/Клиент обязан немедленно уведомить об этом Банк для приостановления операций по Карточному счету и блокировки Карты одним из следующих способов:

**7.1.1.** по телефону: 8(800) 770 79 20, +7 (383) 363-11-58 (круглосуточно), 8-800-770-79-20, 8-800-200-45-75 (круглосуточно, действует на территории РФ, звонок бесплатный). Указанное устное уведомление об утере, краже или ином изъятии, а также о подозрениях в несанкционированном использовании Карты или ее реквизитов (в т.ч. CVV/CVC-кода) в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней должно быть подтверждено: письменным заявлением Клиента, оформленным в офисе Банка, с подробным изложением обстоятельств утраты Карты, а также сведений о ее незаконном использовании;

**7.2.** В случае утери или кражи Карты, а также, если Держатель/Клиент узнал, что его ПИН-код стал известен другому лицу, Держатель/Клиент должен незамедлительно сообщить об этом по телефонам в подразделения Банка, либо в службу круглосуточной клиентской поддержки по телефону: 8(800)7707920 для приостановки операций по КартСчету, совершаемых с использованием Карты или ДБО. Приостановка операций по КартСчету, совершаемых с использованием Карты, будет осуществлена по телефонному звонку Держателя/Клиента. Аутентификация Держателя/Клиента будет производиться по Кодовому слову. По факту получения информации от Держателя Банк принимает незамедлительные

меры по приостановке операций по КартСчету, совершаемых с использованием Карты. Банк также предпринимает незамедлительные меры по приостановке операций, совершаемых с использованием Карты, по получении от Держателя/Клиента информации о любых других выявленных фактах незаконного использования Карты (подозрительные, предположительно не совершенные Держателем Транзакции).

**7.3.** Переоформить утраченную Карту Клиент может, обратившись в ближайшее подразделение Банка (дополнительный офис) путем оформления Заявления на перевыпуск корпоративной банковской карты установленной формы. Карта будет перевыпущена с новым номером и со старым сроком действия. С КартСчета будет списана Комиссия Банка за перевыпуск карты, предусмотренная Тарифами Банка. Если до окончания срока действия Карты осталось более 30 (тридцати) календарных дней, осуществляется замена Карты на тот же срок действия, что и утраченная Карта. Если до окончания срока действия Карты осталось не более 30 (тридцати) календарных дней, осуществляется замена Карты на новый срок действия. Замена Карты осуществляется в сроки, указанные в п. 2.

**7.4.** До момента поступления в Банк письменного Заявления на перевыпуск корпоративной банковской карты вся финансовая ответственность за ее использование возлагается на Держателя/Клиента.

**7.5.** При обнаружении Карты и/или ее реквизитов, ранее заявленной утраченной (похищенной), Держатель/Клиент обязан немедленно известить об этом Банк и следовать инструкциям Банка.

**7.6.** В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода Карта автоматически блокируется, проведение операций с использованием ПИН-кода по Карточному счету приостанавливается. Разблокирование Карты осуществляется на основании Заявления Клиента, предоставленного в офис Банка, или направленного с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

**8.** Утраченный ПИН-код не восстанавливается. В случае утраты ПИН-кода Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление на предоставление ПИН-кода посредством IVR или замену Карты в связи с утратой ПИН-кода. При подаче заявления о перевыпуске Карты Держателю будет предоставлена новая карта с новым ПИН-кодом. Замена карты производится в сроки, аналогичные для выдачи Карты.

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

### 1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей (далее – Договор) имеют следующие значения:

- 1.1. Банк Отправителя** - Банк, Участник СБП, в котором открыт счет Отправителя с которого осуществляет списание Сумм Сделок, с корреспондентского или транзитного счета (в случае совпадения Банка Отправителя и Банка Получателя в одном лице) которого должны быть списаны денежные средства при переводе денежных средств по распоряжению Отправителя.
- 1.2. Банк Получателя** - Банк, Участник СБП, в котором открыт Счет Получателя, на корреспондентский счет или транзитный счет (в случае совпадения Банка Получателя и Банка Отправителя в одном лице) которого должны быть зачислены денежные средства при переводе денежных средств в пользу Получателя.
- 1.3. Банк России** - Центральный банк Российской Федерации, Оператор и Расчетный Центр СБП.
- 1.4. День** – Календарный день, равный 24 (двадцати четырем) часам 00 минутам и исчисляемый по московскому времени.
- 1.5. Заявление о подключении** - Заявка на заключение Договора и регистрацию Получателя по форме Банка.
- 1.6. Клиентское устройство** - Техническое средство персональной коммуникации физического лица, с помощью которого оно может использовать функционал Приложения Отправителя.
- 1.7. Комиссия** – Денежные суммы, подлежащие уплате Получателем и списываемых Банком Получателя в счет оплаты Получателем оказываемых Банком Получателя услуг, в соответствии с Тарифами Банка.
- 1.8. Нерабочий день** – Суббота, воскресенье, а также иной нерабочий праздничный день, являющийся или объявленный таковым в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.9. ОПКЦ СБП** - АО «НСПК» (ОГРН 1147746831352), выполняющая функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении операций в СБП.
- 1.10. Отправитель** - Физическое лицо, приобретающее, а также оформляющее подписку на Товары/Работы/Услуги Получателя.
- 1.11. Операция оплаты в СБП** – Операция оплаты Отправителем с использованием Приложения Отправителя Товаров/Работ/Услуг, реализуемых Получателем, осуществляемая Отправителем путем сканирования QR-кода или перехода (нажатия) по Платежной ссылке, выбора Приложения Отправителя из числа доступных на Клиентском устройстве и авторизации в нем, подтверждения платежа и списания Суммы Сделки в выбранном Приложении Отправителя. Является основанием для Банка Отправителя на списание Суммы Сделки с банковского счета Отправителя.
- 1.12. Операция возврата в СБП** – Операция по списанию со Счета Получателя и полному или частичному возврату Отправителю денежных средств по ранее осуществленной им Операции оплаты в СБП, осуществляемая Банком Получателя по запросу Получателя в случае возврата/отказа от Товаров/Работ/Услуг. Сумма полного возврата или общая сумма частичных возвратов не может превышать сумму первоначальной операции в СБП.
- 1.13. Платежная ссылка<sup>1</sup>** – URL адрес содержащий необходимую для совершения Операции оплаты в СБП информацию о Получателе и могущий содержать информацию об итоговой Сумме Сделки, в виде адресной ссылки, кнопки или ином формате, размещаемых Получателем на своем сайте, мобильном

<sup>1</sup> Возможность указания и обработки выбранного предпочитаемого Приложения Отправителя, оформления подписки не гарантируется и предоставляется по мере технической реализации банками участниками СБП. Если функционал «Операция оплаты с подпиской в СБП» не поддерживается Банком Отправителя осуществляется стандартная Операция оплаты в СБП и подписка не оформляется.

приложении или иным способом, при использовании которой в Приложении Отправителя инициируется операция Оплаты в СБП и/или согласие с подпиской. Также может содержаться информация о предпочтительном Приложении Отправителя через которое будет осуществляться Отправителем Операция Оплаты в СБП при переходе(нажатии) по Платежной ссылке.

**1.14. Получатель или Предприятие** - Юридическое лицо, включая его ТСП, осуществляющее реализацию Товаров/Работ/Услуг, зарегистрированное в СБП и использующее СБП для расчётов за реализуемые Товары/Работы/Услуги от Отправителей.

**1.15. Правила и Стандарты СБП** – Правила платежной системы Банка России и Стандарты ОПКЦ СБП, регулирующие порядок взаимодействия Участников СБП и осуществления Операций.

**1.16. Приложение Отправителя** – Мобильное приложение Банка Отправителя, установленное на Клиентском устройстве Отправителя, которое предоставляет Отправителю пользовательский интерфейс СБП для выполнения операций в СБП.

**1.17. Рабочий день** – Для целей осуществления автоматического информационного обмена в рамках СБП и зачисления Сумм Сделок поступающих в рамках СБП круглосуточно временной период с 00:00:00 (00 часов 00 минут 00 секунд) по 23:59:59 (23 часа 59 минут 59 секунд) по московскому времени. В иных случаях временной период с 09:00 по 20:00 московского времени, за исключением Нерабочих дней.

**1.18. Сделка** – Сделка по приобретению Товаров/Работ/Услуг, заключенная между Получателем и Отправителем при личном присутствии в ТСП или с использованием сайта ТСП, расчеты по которой осуществляются с использованием СБП.

**1.19. Система «Банк-Клиент»** – Система дистанционного банковского обслуживания, позволяющую Получателю осуществлять прием/передачу электронных документов из или в Банк Получателя.

**1.20. Система Быстрых Платежей (СБП)** - Сервис платежной системы Банка России, в рамках которой осуществляются взаимодействие участников СБП и расчеты по Сделкам.

**1.21. Система Получателя или АПК Предприятия** – Программно-аппаратный комплекс Получателя, система внешняя по отношению к системам Банка Получателя, посредством API предоставленных Банком Получателя позволяющая осуществлять взаимодействие с системами Банка Получателя для запроса и направления QR-кодов, Платежных ссылок, Идентификаторов подписки. получения информации о статусе операций оплаты в СБП, инициирования Операций Возврата и иных запросов в Банк Получателя.

**1.22. Сумма Сделки** – Денежные средства в валюте Российской Федерации, подлежащие уплате Отправителем Получателю в качестве оплаты за приобретаемые у Получателя Товары/Работы/Услуги, в соответствии с заключенными Сделками.

**1.23. Счет Получателя** – Счет или счета Получателя, указанные в Заявлении о подключении и используемый зачисления или возврата денежных средств в рамках расчетов в СБП.

**1.24. Товары/Работы/Услуги** – Товары, работы и/или услуги, реализуемые Получателем в ТСП или на сайте Получателя/ТСП.

**1.25. ТСП** – Торгово-сервисное подразделение Получателя, не являющиеся юридическими лицами, где осуществляется реализация Товаров/Работ/Услуг.

**1.26. QR-код<sup>2</sup>** – Монохромная картинка, на которой с помощью технического устройства можно распознать текст. Формат и структура текста соответствует требованиям к QR-коду ОПКЦ СБП. Включает в себя:

- QR наклейку (QR Static), содержащий необходимую для совершения Операции оплаты в СБП информацию о Получателе и могущий содержать информацию об итоговой Сумме Сделки.
- QR на кассе (QR Dynamic) – содержащий необходимую для совершения Операции оплаты в СБП информацию о Получателе и итоговой Сумме Сделки;
- QR Variable – многократный, содержащий в зашифрованной в изображении ссылке определяемую Получателем необходимую для совершения Операции оплаты в СБП информацию о Получателе и итоговой Сумме Сделки, которая может изменяться по запросу Получателя при каждой активации. Предоставляется по запросу Получателя в деактивированном виде, активируется Банком Получателя по

---

<sup>2</sup> Возможность указания и обработки выбранного предпочтительного Приложения Отправителя не гарантируется и предоставляется по мере технической реализации банками участниками СБП.

запросу Получателя направляемому Банку Получателя при оформлении Отправителем заказа Товара/Работ/Услуг в ТСП по Сделке и деактивируется по запросу Получателя.

- Также может содержаться информация о предпочтительном Приложении Отправителя через которое будет осуществляться Отправителем Операция Оплаты в СБП при сканировании QR-кода.

**1.27. Uniform Resource Locator (URL)** – Унифицированный указатель ресурса, система унифицированных адресов электронных ресурсов, используемая как стандарт записи ссылок на объекты в сети Интернет.

## **2. ПРЕДМЕТ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.**

**2.1.** В соответствии с настоящим Договором, Банк Получателя, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП, предоставляет Получателю: услуги по зачислению Сумм Сделок, поступающих в пользу Получателя от Отправителей по Операциям оплаты в СБП, а Получатель уплачивает Банку Получателя Комиссию в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

**2.2.** Заключение Договора между Банком Получателя и Получателем осуществляется путем присоединения Получателя к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со статьей 428 ГК РФ, и производится путем подачи Получателем (его уполномоченным представителем) в Банк Получателя Заявления о подключении на бумажном носителе или по Системе «Банк-Клиент».

**2.3.** Согласием Банка Получателя на заключение с Получателем настоящего Договора является уведомление Получателя Банком Получателя о возможности приступить к выполнению обязательств по Договору направляемое по электронной почте. Публикация текста Договора Банком не является публичной офертой, Банк Получателя вправе отказать Получателю в заключении настоящего Договора без объяснения причин.

## **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

**3.1.** В соответствии с настоящим Договором, Банк Получателя обязуется:

**3.1.1.** Выполнять регистрацию Получателя и его ТСП в СБП и сообщать о ее результатах, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

**3.1.2.** Предоставлять по запросу Получателя и его ТСП в ОПКЦ СБП данные для формирования QR-кода и Платежной ссылки, сообщать о результатах формирования QR-кода, Платежной ссылки и передавать в Систему Получателя посредством API или в Системы «Банк-Клиент» данные успешно сформированного QR-кода и Платежной ссылки, осуществлять активацию и деактивацию (отмену) QR-кода и Платежной ссылки<sup>3</sup> в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП и Технической документации.

**3.1.3.** Поддерживать возможность и осуществлять информационный обмен с Системой Получателя и с ОПКЦ СБП в рамках информационных потоков СБП, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП, Договором и Технической документации.

**3.1.4.** Обеспечивать круглосуточную доступность автоматического информационно-технического обмена в рамках СБП и зачисление в режиме реального времени Сумм Сделок на Счет Получателя, за исключением периодов времени неработоспособности СБП и/или профилактических работ, осуществляемых Банком Получателя.

**3.1.5.** Информировать Получателя о плановых профилактических работах, которые могут вызвать временное приостановление оплаты через СБП и сроках их проведения, не менее, чем за 2 (два) Рабочих дня до даты начала таких работ. Информировать Получателя о внеплановых работах, вызвавших временную остановку работы информационного обмена в рамках СБП, а также о неработоспособности или сбоях в работе СБП, с момента, когда Банку Получателя стало о них известно. Информирование осуществляется по электронной почте Получателя.

**3.1.6.** Списывать и возвращать Отправителю со Счета Получателя Суммы Сделок в рамках Операции возврата в СБП инициированной Получателем. Банк вправе составлять любые необходимые платежные документы по Счету Получателя для осуществления данной операции.

---

<sup>3</sup> Деактивированный (отмененный) QR-код при его сканировании или Платежная ссылка при переходе, не может использоваться для совершения операций в СБП.

**3.1.7.** На следующий Рабочий день, готовить и предоставлять Получателю по электронной почте в электронном виде отчеты по операциям, совершенным за предыдущий день по форме Банка Получателя. По операциям, совершенным за предыдущие Нерабочие дни отчеты предоставляются на следующий Рабочий день в отношении каждого Нерабочего дня отдельно.

**3.1.8.** Предоставлять разъяснения и комментарии Получателю по всем вопросам, связанным с настоящим Договором.

**3.2.** В соответствии с настоящим Договором, Банк Получателя вправе:

**3.2.1.** Списывать с любого Счета Получателя открытого (в том числе в будущем) в Банке Получателя:

- Суммы Комиссии Банка Получателя в размере, установленном Тарифами.
- Суммы Операций возврата в СБП.
- Суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком Получателя в связи с деятельностью Получателя и его ТСП, нарушением Получателем условий настоящего Договора, в том числе в связи с предоставлением недостоверной / неполной информации о Получателе и его ТСП для регистрации/обновления сведений в СБП или в связи с предоставлением недостоверной / неполной информации по Сделке.
- Суммы денежных средств ошибочно или излишне зачисленных на Счет Получателя.
- Суммы мошеннических, совершенных без согласия Отправителей или иных противоречащих требованиям законодательства РФ и/или Правилам и Стандартам СБП операций, в том числе операций успешно оспоренных Отправителем и/или Банком Отправителя в рамках диспутов и арбитражных процедур, применяемых в рамках СБП, возвращенных Банком Получателя или подлежащих возвращению Отправителям Банком Получателя и/или удержанных ОПКЦ СБП, в соответствии с требованиями законодательства РФ и/или Правилами и Стандартами СБП, а также комиссии и штрафы ОПКЦ СБП начисленные в процессе рассмотрения вышеуказанных диспутов и арбитражных процедур. Получатель настоящим предоставляет Банку Получателя согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм со Счета Получателя. В случае если на Счете Получателя, отсутствуют или недостаточно денежных средства или распоряжение денежными средствами на счете ограничено в соответствии с действующим законодательством РФ или соответствующим договором банковского счета, Получатель настоящим предоставляет Банку Получателя согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм, с любых иных счетов Получателя, открытых в Банке Получателя (в том числе в будущем) на основании договоров банковского счета.

Банк Получателя вправе составлять любые необходимые платежные документы для осуществления расчетов (в том числе поручение для СБП направляемое в ОПКЦ СБП и банковские ордера к счетам Получателя).

**3.2.2.** Без предварительного согласия Получателя предоставлять Банку России по его требованию всю известную Банку Получателя информацию, о Получателе (юридический и почтовый адрес, номер телефона, номер факса, банковские реквизиты, адрес электронной почты, информацию о руководителе Получателя), а также предоставлять данную информацию ОПКЦ СБП в целях использования данной информации в программах по обеспечению безопасности и предотвращению мошеннических операций.

**3.2.3.** Устанавливать лимиты:

- максимальную сумму операций;
- максимальную сумму операции за день;
- максимальный оборот Получателя за день;
- максимальный оборот Получателя за календарный месяц;
- максимальное число попыток осуществить операцию.

**3.2.4.** Осуществлять мониторинг операций в целях выявления мошеннических, совершенных без согласия Отправителей или иных противоречащих требованиям законодательства РФ и Правил и Стандартов СБП операций.

**3.2.5.** Отказывать и/или приостанавливать осуществление операций в СБП, в том числе формирование QR-кодов, Платежных ссылок и иного функционала:

- при поступлении соответствующего требования от ОПКЦ СБП и/или Банка России;
- если проводимые операции, по мнению Банка Получателя, противоречат требованиям действующего законодательства РФ, внутренним документам и процедурам Банка Получателя и/или аффилированных



лиц Банка Получателя, и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк Получателя, нормативным актам Банка России, настоящему Договору, Правилам и стандартам СБП;

- если Получателем, не предоставлены документы и сведения согласно пункту 3.3.2.1 Договора, а также в случае наличия подозрений у Банка Получателя в том, что совершаемая операция может быть связана с нарушением законодательства РФ.

**3.2.6.** Привлекать к исполнению Договора третью сторону.

**3.3.** В соответствии с настоящим Договором, Получатель обязуется:

**3.3.1.** Предоставлять актуальные и достоверные данные необходимые для регистрации в СБП согласно положениям настоящего Договора и разместить общедоступную информацию о возможности оплаты Товаров/Работ/Услуг. В случае проведения Получателем операций Оплаты с подпиской разместить информацию для Отправителей об условиях оплаты в СБП с подпиской, а также информацию о возможности приостановить / отменить подписку на услугу.

**3.3.2.** Незамедлительно информировать Банк Получателя о любых изменениях, ранее предоставленных для регистрации данных и предоставлять подтверждающие документы в срок не позднее 3 Рабочих дней с даты произошедших изменений, а также об изменениях контактных данных (почтовый и адрес местонахождения, банковские реквизиты, номер телефона, номер факса, адрес электронной почты) не позднее, чем за 5 Рабочих дней до введения в действие этих изменений.

**3.3.2.1.** Предоставлять по первому требованию (но в любом случае не позднее 3 календарных дней с даты получения от Банка Получателя соответствующего запроса) документы или сведения (письменные пояснения), необходимые для исполнения Банком Получателя требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая документы, необходимые и обосновывающие проведение операций; документы, содержащие сведения о структуре собственности Получателя (включая схему, раскрывающую все уровни владения Получателем до уровня, на котором владельцами являются только физические лица, либо до уровня, на котором более 75% акций находятся в свободном обращении, либо до уровня, на котором при дальнейшем раскрытии структуры собственности отсутствуют лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) Получателем либо имеют возможность контролировать действия Получателя).

**3.3.2.2.** Хранить документы и иную информацию, относящуюся к операциям и исполнению обязательств Получателя перед Отправителями, в течение 3 лет с момента осуществления операции и передавать их в Банк Получателя по первому требованию в течение 3 Рабочих дней с момента направления запроса.

**3.3.3.** Возмещать Банку Получателя как до, так и после расторжения Договора: суммы штрафов наложенных/взыскиваемых с Банка Получателя Банком России и/или государственными органами, суммы истребуемые с Банка Получателя ОПКЦ СБП или Отправителями/Банком Отправителя, в том числе суммы мошеннических, совершенных без согласия Отправителей или иных противоречащих требованиям законодательства РФ и/или Правилам и Стандартам СБП операций, включая операции успешно оспоренные Отправителем и/или Банком Отправителя в рамках диспутов и арбитражных процедур, применяемых в рамках СБП, возвращенных Банком Получателя или подлежащих возвращению Отправителям Банком Получателя и/или удержанных ОПКЦ СБП, в соответствии с требованиями законодательства РФ и/или Правилами и Стандартами СБП, комиссии и штрафы ОПКЦ СБП начисленные в процессе рассмотрения вышеуказанных диспутов и арбитражных процедур, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком Получателя в связи с деятельностью Получателя и его ТСП, в том числе в связи с нарушением Получателем условий настоящего Договора, включая предоставление недостоверной / неполной информации о Получателе и его ТСП для регистрации/обновления сведений в СБП или в связи с предоставлением недостоверной / неполной информации по Сделке.

**3.3.4.** Возмещать Банку Получателя суммы ошибочно или излишне зачисленные на Счет Получателя.

**3.3.5.** Возмещать суммы, указанные в пунктах 3.3.3 и 3.3.4 настоящего Договора не позднее 3 Рабочих дней со дня получения письменного требования Банка Получателя.

**3.3.6.** В порядке, установленном настоящим Договором, оплачивать Комиссию Банка Получателя в соответствии с Тарифами.

**3.3.7.** Получатель настоящим даёт Банку Получателя поручение и согласие на передачу любой информации, которая получена Банком Получателя в ходе отношений с Получателем и будет направлена Банком Получателя Получателю в его интересах, на любой адрес электронной почты, предоставленный Получателем в Банк Получателя в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер телефона, предоставленный Получателем в качестве контактного номера телефона. При этом, Получатель подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта и телефонная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку Получателя в связи с тем, что в результате использования данных каналов связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства для Получателя.

Для обновления или дополнения контактных адресов электронной почты и контактных номеров мобильных телефонов уполномоченных лиц Получателя, Получатель направляет в Банк Получатель заявление по системе «Банк–Клиент»<sup>4</sup> в виде документа свободного формата или на бумажном носителе.

**3.3.8.** Самостоятельно ознакамливаться и осуществлять мониторинг изменений Технической документации размещаемой на сайте Банка Получателя, информационных сообщений Банка Получателя и своевременное обновление настроек Системы Получателя для бесперебойной интеграции с системами Банка Получателя.

**3.3.9.** Самостоятельно обеспечивать безопасность Системы Получателя, ее обслуживание и настройку для организации взаимодействия с использованием API.

**3.3.10.** Обеспечивать доступ к использованию Системы Получателя только уполномоченных лиц.

**3.4.** В соответствии с настоящим Договором, Получатель вправе:

**3.4.1.** После успешного подключения осуществлять взаимодействие с Банком Получателя посредством API и/или Системы «Банк-Клиент» в том числе для запроса и направления QR-кодов, Платежных ссылок, Идентификаторов подписки, получения информации о статусе операций оплаты в СБП, инициирования Операций Возврата и иных запросов в Банк Получателя.

**3.4.2.** Получать дополнительные комментарии и разъяснения по вопросам проведения операций и взаимодействия по API.

**3.4.3.** Направлять в Банк Получатель обращения на электронную почту [c2b@realistbank.ru](mailto:c2b@realistbank.ru) в случаях, выявления расхождений в зачислении и списании сумм по Счету Получателя, прилагая к письму подтверждающие(закрывающие) документы.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

**4.1.** За неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

**4.2.** В случае неисполнения, неполного или ненадлежащего исполнения Стороной условий настоящего Договора, такая Сторона обязуется возместить документально подтвержденные убытки, причиненные другой Стороне.

**4.3.** Банк Получатель не несет никакой ответственности за убытки, причиненные Отправителям или третьим лицам в случае нарушения Получателем своих обязательств по какой-либо из Сделок.

**4.4.** Получатель несет всю ответственность за качество Товаров/Работ/Услуг, а также за содержание и достоверность любой информации, предоставляемой Получателем Отправителям и Банку Получателя, а также за содержание и достоверность информации, размещаемой Получателем в связи с реализацией Товаров/Работ/Услуг, и обязуется по первому требованию Банка Получателя (в дату получения соответствующего требования по любым каналам связи) удалить или обновить любую информацию о Банке Получателя, размещенную Получателем в сети Интернет.

**4.5.** Получатель также обязуется возместить Банку Получателя документально подтвержденные убытки (если такие убытки были понесены Банком Получателя в связи с представлением недостоверной информации о Банке Получателе либо в связи с противоправным или несоответствующим целям

<sup>4</sup> При наличии технической возможности

деятельности Банка Получателя содержанием Товаров/Работ/Услуг, иной информации, размещаемой Получателем в связи с настоящим Договором, в любых источниках, в том числе в сети Интернет и в любых средствах массовой информации, в том числе если размещенная информация имеет экстремистский характер или она связана с пропагандой войны, насилия, классовой, национальной, религиозной, расовой розни, включает материалы порнографического содержания.

**4.6.** Банк Получателя не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору и убытки Получателя, в том числе в результате:

- того, что Получателем Банку Получателя была предоставлена неполная, неточная и/или недостоверная информация;

- неспособности Получателя осуществлять взаимодействие с Банком Получателя из-за сбоев в работе программного обеспечения Получателя, в том числе, поставленных Получателю третьими лицами, и/или, когда информация, полученная Получателя и/или Банком Получателя, оказалась неточной, неполной и/или несвоевременно предоставленной в результате таких поломок или сбоев;

- отключения линий связи или энергоснабжения, а также сбоев или задержек в доступе к услугам, предоставляемым Банком Получателя в том числе при взаимодействии по API, вызванных обстоятельствами непреодолимой силы;

- действий третьих лиц в Системе Получателя;

- несанкционированных действий представителей Получателя и/или внутренних конфликтов на стороне Получателя, а равно несвоевременного сообщения о компрометации Секретного Ключа;

- нарушения Получателем условий настоящего Договора в том числе Правил использования API и/или положений Технической документации;

- невозможности взаимодействия с системой Банка Получателя посредством API и/или получения всех или части услуг в рамках Договора, из-за несовместимости программного обеспечения Системы Получателя или некорректной ее настройки;

Упущенная выгода возмещению Банком Получателя не подлежит.

## **5. ФОРС–МАЖОР И ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.**

**5.1.** Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, как–то: стихийные бедствия, забастовки, локауты, массовые беспорядки, военные действия, блокады или явилось следствием принятия иностранных(международных) законодательных актов, или законодательных актов РФ, указов Президента Российской Федерации, распоряжений и постановлений Правительства Российской Федерации, предписаний Банка России, нормативных актов министерств и иных федеральных органов законодательной или исполнительной власти, совершения действий иностранными государствами и отдельными органами власти иностранных государств, международными организациями и их органами управления, препятствующих исполнению настоящего Договора.

**5.2.** В случае возникновения вышеуказанных обстоятельств, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору одной из Сторон, данная Сторона обязана письменно известить другую Сторону о этом. При этом срок исполнения обязательств по настоящему Договору переносится соразмерно времени, в течение которого имели место такие обстоятельства.

**5.3.** Любая из Сторон также освобождается от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случае, если:

**5.3.1.** Соответствующими актами государственных органов РФ будут приостановлены или изменены нормативные акты, регулирующие порядок заключения и исполнения Договора, порядок осуществления расчетов, либо порядок обмена документами, предусмотренными настоящим Договором.

**5.3.2.** Федеральным Законом или актами Правительства Российской Федерации установлены отсрочки исполнения обязательств (мораторий) применительно к обязательствам, вытекающим из настоящего Договора.

**5.4.** После прекращения действия обстоятельств, указанных в пунктах 5.1 и 5.3 настоящего Договора, Стороны обязаны продолжать исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если иное не будет предусмотрено дополнительным письменным соглашением Сторон.

## **6. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ.**

**6.1.** Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктом 2.3. Договора и действует бессрочно.

**6.2.** Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

**6.3.** Банк Получателя также имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив Получателя за один Рабочий день:

- при наличии информации на официальном сайте Получателя и/или в средствах массовой информации о том, что Получатель приостановил или прекратил свою деятельность (даже без исключения из единого государственного реестра);

- если Получатель объявляет себя банкротом или иное лицо предьявляет иск о признании Получателя банкротом, и об этом размещена информация на сайте арбитражного суда или на сайте иного официального источника;

- если Получателем не предоставлены документы и сведения согласно пункту 3.3.2.1. Договора и/или выявлены проводимые операции, противоречащие требованиям действующего законодательства РФ, внутренним документам и процедурам Банка Получателя и/или аффилированных лиц Банка Получателя, и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк Получателя, нормативным актам Банка России, настоящему Договору, Правилам и стандартам СБП;

- при поступлении соответствующего требования от ОПКЦ СБП и/или Банка России.

## **7. СПОРЫ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО.**

**7.1.** Настоящий Договор регулируется и подлежит толкованию в соответствии с законодательством РФ.

**7.2.** В случае возникновения споров в отношении настоящего Договора в целом, либо в отношении какой-либо его части, а также по любым иным вопросам, прямо или косвенно связанным с настоящим Договором, Стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров.

**7.3.** Стороны признают и понимают, что электронные документы и сообщения, передаваемые/получаемые Сторонами, сверочные файлы, полученные Банком Получателя от ОПКЦ СБП и Банка России в электронном виде, за соответствующие периоды времени, в том числе их распечатки и выгрузки из систем, являются надлежащими письменными доказательствами, которые могут быть использованы в суде, а также для определения сумм денежных средств, подлежащих зачислению или списанию Банком Получателя по Счету Получателя. В случае любых расхождений электронные документы и сообщения, полученные Банком Получателя, имеют приоритет.

**7.4.** В случае недостижения согласия на переговорах, споры между Сторонами подлежат разрешению в Арбитражном суде в г. Москвы, в соответствии с законодательством РФ.

## **8. УСТУПКА.**

**8.1.** Получатель не вправе уступать или каким-либо иным образом передавать свои права по настоящему Договору третьему лицу без предварительного письменного согласия Банка Получателя.

**8.2.** Банк Получателя вправе по своему усмотрению, без согласия Получателя, уступить или каким-либо иным образом передать свои права требования по настоящему Договору третьим лицам, направив Получателю соответствующее письменное уведомление в течение 5 Рабочих дней с даты такой уступки или иной передачи.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.**

**9.1.** Недействительность какого-либо из положений настоящего Договора не влечет за собой недействительности настоящего Договора в целом.

**9.2.** Получатель предоставляет Банку Получателя заверения о следующих обстоятельствах:

- заключение Договора и изменений к нему (в т.ч. в будущем) одобрено всеми лицами и/или органами управления Получателя, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Получателя, договорами (соглашениями), заключенными с Получателем, а также не противоречит им;
- Получателем получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему;
- уполномоченные представители, подписывающие от имени Получателя все документы в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему, имеют все необходимые для этого полномочия;
- все операции, совершаемые по Счету Получателя, носят легитимный характер, не нарушают действующего законодательства Российской Федерации, и не связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- Получатель имеет все необходимые лицензии и разрешения необходимые для осуществления заявленных видов деятельности.

Банк Получателя полагается на предоставленные Получателем заверения, имеющие для Банка Получателя существенное значение, о чем известно Получателю. Несмотря на вышеуказанное Банк Получателя вправе запрашивать дополнительные документы и сведения подтверждающие вышеуказанные заверения.

**9.3.** Заключая настоящий Договор Получатель дает Банку Получателя свое согласие на регистрацию в качестве Получателя в СБП и осуществление Банком Получателя информационно-технического взаимодействия, зачисление и возврат денежных средств, включая участие в диспутах и арбитражных процедурах предусмотренных Правилами и Стандартами СБП, в рамках расчетов через СБП по Счету Получателя. В указанных целях Банк Получателя вправе предоставлять любую необходимую информацию о Получателе, в том числе о реквизитах Счета Получателя и его ТСП, а также Сделках в ОПКЦ СБП, Банку России, участникам СБП и Отправителям.

**9.4.** Участие каждой из Сторон в настоящем Договоре не ограничивает прав Сторон по их участию в других договорах; при этом наличие у Сторон обязательств по иным аналогичным соглашениям и любым иным договорам с третьими лицами не может служить основанием для неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

**9.5.** Текст Договора публикуется на сайте Банка Получателя в сети Интернет по адресу: <http://www.realistbank.ru/>. По запросу Получателя текст Договора может быть передан Получателю на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе «Банк-Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе. Все приложения к настоящему Договору, Тарифы, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**10.1.** Уведомления, обязательные для Сторон, предусмотренные настоящим Договором, могут быть направлены посредством каналов ДБО, курьерской или иной почтовой службой, либо предоставлены нарочно.

**10.2.** В части, не урегулированной настоящими Договором и не противоречащей им, Стороны руководствуются положениями КДБО.

## Приложение № 6.1

### ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

В настоящих общих условия используются термины и определения, установленные Комплексным договором банковского обслуживания, если в тексте Общих условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в Общих условиях, имеют следующие значения:

**Договор** – заключенный между Клиентом и Банком договор путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям, по которому Банк обязуется предоставлять Клиенту Услугу в порядке и на условиях, определенных настоящими Общими условиями.

**Договор банковского счета** – заключенный между Клиентом и Банком договор банковского счета, по которому Банк открыл Клиенту Счет и осуществляет расчетное и кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями такого договора.

**Заявление о предоставлении Услуги** – оферта Клиента, составленная по утвержденной Банком форме и поданная Клиентом в Банк в порядке, предусмотренном п. 1.4 настоящих Общих условий, с целью заключения Договора и оказания Банком Клиенту Услуги и, при необходимости, регистрации Клиента и (или) его вида деятельности в ОПКЦ СБП.

**Информационные системы Банка** – программно-аппаратные комплексы Банка, осуществляющие сбор, учет, обработку информации об Операциях, и обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между Клиентом и ОПКЦ СБП для целей совершения Операций.

**Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) открытый в Банке Счет и присоединившееся(-ийся) к настоящим Общим условиям в целях совершения Операций. Под Клиентом в настоящих Общих условиях понимаются Клиент-получатель и Клиент-плательщик при совместном упоминании.

**Клиент-получатель** - Клиент – получатель денежных средств, в пользу которого осуществляется Операция.

**Клиент-плательщик** – Клиент, по Распоряжению и за счет которого осуществляется Операция.

**Мобильное приложение** – мобильное приложение, установленное на мобильном устройстве Плательщика, которое предоставляет Плательщику пользовательский интерфейс СБП для выполнения Операций. Под «Мобильным приложением» Клиента в настоящих Правилах понимается – корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания Банка, являющаяся разновидностью электронных систем документооборота и представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов при помощи мобильных устройств.

**Операция СБП В2В (Операция)** – операция по переводу денежных средств в рублях, осуществляемая Плательщиком в пользу Получателя с использованием СБП.

**ОПКЦ СБП** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств в СБП.

**Платежная ссылка** – ссылка на адрес в сети Интернет, предоставляющий информацию о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемая Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП.

**Получатель** – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, в пользу которого осуществляется Операция. Под «Получателем» в настоящих Правилах поднимется в том числе Клиент-получатель.

**Плательщик** – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, по распоряжению и за счет которого осуществляется Операция. Под «Плательщиком» в настоящих Общих условиях поднимется в том числе Клиент-плательщик.

**Правила** – настоящие общие условия договора об осуществлении переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в рамках комплексного банковского обслуживания.

**Правила СБП** – документы, регулирующие порядок предоставления СБП, включая нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России, а также правила, стандарты и требования, установленные ОПКЦ СБП.

**Распоряжение** – распоряжение Клиента-плательщика на совершение Операции, переданное в Банк при наличии технической возможности с использованием Системы в форме электронного документа, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода, подписанное (защищенное) подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента-плательщика в порядке и на условиях, урегулированных Договором.

**Сервис быстрых платежей (СБП)** – сервис платежной системы Банка России, предоставляющий Плательщику возможность круглосуточно в пределах лимитов, установленных Правилами СБП и (или) Тарифами, незамедлительно осуществлять перевод денежных средств в рублях Получателю на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода.

**Счет** – банковский счет в рублях, открытый в Банке Клиенту, режим которого позволяет совершать Операции, за исключением счетов Клиентов, находящихся в процедуре банкротства, Счетов со специальным Режимом и иных банковских (специальных) счетов, по которым может проводиться только ограниченный перечень операций, предусмотренный законодательством Российской Федерации и (или) соглашением Сторон, в том числе с использованием электронного средства платежа, либо требуется дополнительный контроль для совершения операций со стороны Банка или иного лица (Контролера). Наличие Счета в пользовательском интерфейсе Клиента для выполнения Операции предоставляет возможность воспользоваться Услугой.

**Услуга** – оказываемая Банком Клиенту в рамках Договора услуга по совершению Операций.

**Система** – Система дистанционного банковского обслуживания, предоставляющая Клиенту возможность осуществлять Операции. Возможность осуществления Клиентом Операции с использованием Системы распространяется на любые Системы Банка, в которых указанная возможность обеспечивается ее функционалом. О возможности осуществления Клиентом Операции свидетельствует наличие в Системе пользовательского интерфейса СБП для выполнения Операции СБП В2В.

**QR код** – двухмерный штрих-код, предоставляющий информацию для ее быстрого распознавания с помощью камеры мобильного устройства и Мобильного приложения о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемый Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП в Мобильном приложении. QR-код является изображением ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и формируется ОПКЦ СБП.

### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия являются приложением и неотъемлемой частью Комплексного договора банковского обслуживания и Договора банковского счета. В случае каких-либо противоречий между Общими условиями и условиями Комплексного договора банковского обслуживания, Договора банковского счета Общие условия имеют преимущественную силу. Общие условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Комплексным договором банковского обслуживания, Договором банковского счета, Тарифами и Заявлением о предоставлении Услуги положения Договора.

1.2. Предметом Договора является возмездное оказание Банком Клиенту Услуги.

1.3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям в целом в соответствии со ст. 428 ГК РФ и производится путем акцепта Банком оферты Клиента и производится путем подачи Получателем (его уполномоченным представителем) в Банк Получателя Заявления о подключении на бумажном носителе или по Системе «Банк-Клиент».

1.4. Согласием Банка Получателя на заключение с Получателем настоящего Договора является уведомление Получателя Банком Получателя о возможности приступить к выполнению обязательств по Договору, направленное любым доступным способом. Офертой Клиента по условиям настоящих Правил признается:

1.4.1. Клиент своим заявлением присоединяется и к настоящим общим условиям и к Правилам ОПКЦ. Указанное заявление предоставляется Клиентом-получателем в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы, подписанное подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента-получателя в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО.

1.4.2. Направление Клиентом-плательщиком в Банк первого Распоряжения на исполнение. Акцептом Банка такой оферты Клиента-плательщика признается исполнение Распоряжения.

1.5. Клиент может направить в Банк оферту при условии, что указанная возможность обеспечивается функционалом Системы.

1.6. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами. В случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП, то права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента акцепта Банком оферты Клиента, но не ранее регистрации Клиента в ОПКЦ СБП.

1.7. В соответствии с условиями Договора Клиент поручает Банку осуществлять все необходимые действия с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и внесения изменений о Клиенте в ОПКЦ СБП в установленном



Правилами СБП порядке, в том числе передавать в ОПКЦ СБП информацию и документы, предоставленные Клиентом для его регистрации в ОПКЦ СБП, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, предоставленных в ОПКЦ СБП при регистрации.

1.8. В соответствии с условиями Договора Клиент-получатель поручает Банку осуществлять все необходимые действия с целью регистрации и, при необходимости, последующего изменения его вида деятельности в ОПКЦ СБП в установленном Правилами СБП порядке, в том числе передавать в ОПКЦ СБП информацию и документы, предоставленные Клиентом-получателем для регистрации и (или) изменения его вида деятельности в ОПКЦ СБП.

1.9. Размер, сроки и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку за совершение Операций по условиям Договора устанавливаются Договором банковского счета и Тарифами.

1.10. Оказание Услуги по Договору осуществляется Банком в соответствии с законодательством РФ, Правилами СБП, условиями настоящих Общих условий и Договора банковского счета. В случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) Правил СБП, условия Договора, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и (или) Правилам СБП.

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязан:

2.1.1. При наличии Счета Клиента в течение срока предоставления Услуги (в том числе при наличии такой технической возможности):

2.1.1.1. Осуществить необходимые действия с целью регистрации Клиента (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и вида деятельности Клиента-получателя (в случае, если Правилами СБП для совершения Операций требуется регистрация вида деятельности Клиента-получателя) в ОПКЦ СБП на основании его Заявления о предоставлении Услуги, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, в том числе изменения вида деятельности Клиента-получателя.

2.1.1.2. Предоставить Клиенту пользовательский интерфейс СБП в Системе для реализации возможности совершения Операций.

2.1.1.3. По запросу Клиента-получателя предоставлять в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки и (или) запрашивать в ОПКЦ СБП изображение QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки, сообщать Клиенту-получателю о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) передавать данные успешно зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) изображение QR-кода в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Правилами СБП.

2.1.1.4. При совершении Операций круглосуточно, в режиме реального времени:

2.1.1.4.1. Осуществлять прием Информационными системами Банка электронных запросов Системы на совершение информационного обмена с ОПКЦ СБП по Операциям.

2.1.1.4.2. Осуществлять информационный обмен с Клиентом и ОПКЦ СБП в целях совершения Операций в соответствии с Правилами СБП.

2.1.1.4.3. Осуществлять передачу Информационными системами Банка Системе электронных сообщений от ОПКЦ СБП по Операциям.

2.1.1.4.4. На основании Распоряжений Клиента-плательщика, принятых Банком к исполнению, составлять от своего имени распоряжения в соответствии с Правилам СБП и направлять их в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операциям.

2.1.1.4.5. Списывать со Счета Клиента-плательщика денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

2.1.1.4.6. Зачислять поступающие от Плательщиков на Счет Клиента-получателя денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

2.1.1.4.7. Осуществлять информирование Клиента-плательщика о порядке исполнения Распоряжений (о приеме Банком Распоряжения к исполнению, об исполнении Банком Распоряжения, об отказе в приеме Банком Распоряжения к исполнению, об аннулировании Банком Распоряжения) путем присвоения соответствующего статуса Распоряжению в Системе в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО. При этом информирование Клиента-плательщика об исполнении Распоряжения одновременно подтверждает прием Банком Распоряжения к исполнению.

2.1.1.4.8. Осуществлять информирование Клиента-плательщика о списании со Счета денежных средств, а Клиента-получателя о зачислении денежных средств на Счет по Операциям посредством направления информации об успешном завершении Операции с помощью Системы в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО.

2.1.2. Поддерживать требования безопасности СБП в соответствии с Правилами СБП.

2.1.3. На основании запроса Клиента осуществлять рассмотрение и урегулирование сбойных и нестандартных ситуаций по Операциям и информировать Клиента о характере возникшей ситуации и результате ее разрешения.

2.1.4. В случае, если оказание Услуги приостановлено по техническим причинам, возникшим на стороне Системы и (или) Информационных систем Банка, своевременно уведомлять Клиента о возникновении указанных обстоятельств, а также предпринять все зависящие от Банка действия по восстановлению работоспособности Системы и (или) Информационных систем Банка. При поступлении таких уведомлений Клиент вправе воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях, предоставляемых Банком. В таком случае обязанность Банка по оказанию Услуги не считается нарушенной.

2.2. Банк вправе:

2.2.1. Отказать Клиенту в заключении Договора в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Правилами СБП.

2.2.2. Отказать Клиенту-плательщику в принятии к исполнению Распоряжения в случае:

2.2.2.1. Отсутствия технической возможности для проведения Операции.

2.2.2.2. Отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента-плательщика для проведения Операции и уплаты комиссионного вознаграждения Банку.

2.2.2.3. Поступления Распоряжения на сумму Операции, которая не соответствует лимитам, установленным Правилами СБП и (или) Тарифами.

2.2.2.4. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, настоящими Правилами, Договором банковского счета и (или) Договором ДБО, Комплексным договором банковского обслуживания.

2.2.3. Отказать Клиенту-получателю в регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) в запросе изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в случае:

2.2.3.1. Отсутствия технической возможности для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) запроса изображения QR-кода.

2.2.3.2. Несоответствия Платежной ссылки зарегистрированному в ОПКЦ СБП виду деятельности Клиента-получателя.

2.2.3.3. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, настоящими Правилами, Договором банковского счета и (или) Договором ДБО, Комплексным договором банковского обслуживания.

2.2.4. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом настоящих Правил и Правил СБП.

2.2.5. Приостанавливать или прекращать использование Клиентом Системы в случаях и в порядке, установленных Договором банковского счета и (или) Договором ДБО, в том числе в случае выявления Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

2.2.6. Приостанавливать исполнение Распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Договором банковского счета, Комплексным договором банковского обслуживания

2.2.7. Приостанавливать возможность осуществления Клиентом Операций на время расследования в случае получения Банком информации о несоблюдении Клиентом настоящих Общих условия и (или) Правил СБП и (или) получения Банком информации от ОПКЦ СБП и (или) Банка России о совершении мошеннических операций по отношению к Клиенту, а также запрашивать от Клиента информацию о подозрительных Операциях в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Правилами СБП и Договором банковского счета.

2.2.8. Предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП, кредитным организациям, являющимся участниками СБП, Получателю, Плательщику и иным участникам расчетов по Операции информацию о Клиенте и (или) об Операции, необходимую для совершения Операции, а также иным лицам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Договором.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. В порядке и в сроки, установленные Договором и Тарифами, уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в размере, определенном в соответствии с Договором и Тарифами.

2.3.2. По требованию Банка и (или) ОПКЦ СБП незамедлительно приостановить и (или) прекратить проведение Операций.

2.3.3. Соблюдать лимиты по суммам Операций и иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, Правилами СБП и (или) Банком.

2.3.4. Соблюдать законодательство Российской Федерации, Правила СБП, условия настоящих Правил, Договора банковского счета и Договора ДБО, Комплексного договора банковского обслуживания.

2.3.5. Осуществлять отслеживание поступающей от Банка в установленном п. 2.1.1.4.8 настоящих Правил порядке информации по Операциям.

2.3.6. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее предоставленных для регистрации Клиента в ОПКЦ СБП, и представлять подтверждающие документы в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты произошедших изменений.

2.4. Клиент-получатель обязан:

2.4.1. Предоставлять Плательщикам действующую Платежную ссылку и (или) QR-код, содержащую (-ий) достоверные реквизиты Клиента-получателя.

2.4.2. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее представленных для регистрации его вида деятельности и (или) Платежной ссылки в ОПКЦ СБП, и представлять подтверждающие документы в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты произошедших изменений.

2.5. Клиент-плательщик обязан направлять в Банк Распоряжения в строгом соответствии с условиями Договора.

2.6. Клиент вправе:

2.6.1. При наличии шаблона в Системе направить в Банк Заявление о предоставлении Услуги в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона, подписанного (защищенного) подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО.

2.6.2. При получении уведомлений, указанных в п. 2.1.4 настоящих Общих условий, воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях, предоставляемых Банком в соответствии с Договором банковского счета.

2.7. Клиент-платательщик вправе при наличии технической возможности Системы и при условии регистрации Клиента-плательщика в ОПКЦ СБП осуществлять Операции в пределах имеющихся на Счете собственных денежных средств Клиента-плательщика в порядке, предусмотренном Правилами СБП и настоящим Договором.

2.8. Клиент-получатель вправе при наличии технической возможности Системы и при условии регистрации Клиента-получателя и его вида деятельности в ОПКЦ СБП передавать в Банк данные необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки или запрос изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в порядке, предусмотренном Правилами СБП и настоящим Договором.

### **3. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА И ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА-ПОЛУЧАТЕЛЯ В ОПКЦ СБП**

3.1. Если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП, то направляя Заявление о предоставлении Услуги Клиент тем самым поручает Банку зарегистрировать его в ОПКЦ СБП.

3.2. Банк получив в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, от Клиента Заявление о предоставлении Услуги направляет в ОПКЦ СБП запрос на регистрацию Клиента.

3.3. Банк информирует Клиента о его регистрации в ОПКЦ СБП путем присвоения соответствующего статуса Клиенту в Системе.

3.4. Если Правилами СБП для совершения Операций требуется регистрация вида деятельности Клиента-получателя, то направляя Заявление о предоставлении Услуги Клиент-получатель тем самым поручает Банку зарегистрировать его вид деятельности в ОПКЦ СБП.

3.5. Банк получив от Клиента-получателя Заявление о предоставлении Услуги направляет в ОПКЦ СБП запрос на регистрацию вида деятельности Клиента-получателя.

3.6. Банк информирует Клиента-получателя о регистрации его вида деятельности в ОПКЦ СБП путем присвоения Заявлению о предоставлении Услуги соответствующего статуса в Системе.

3.7. Клиент может направить в Банк Заявление о предоставлении Услуги при условии, что указанная возможность обеспечивается функционалом Системы.

### **4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ**

4.1. Банк осуществляет Операции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, настоящими Общими условиями и Договором банковского счета.

4.2. Банк осуществляет Операции при соблюдении в совокупности следующих условий:

4.2.1. Платательщик и Получатель зарегистрированы в ОПКЦ СБП.

4.2.2. Вид деятельности Получателя зарегистрирован(-о) в ОПКЦ СБП.

4.2.3. Платежная ссылка (QR-код), используемая при совершении Операции, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты Получателя с целью осуществления Операции.

4.2.4. Операция соответствует установленным Правилами СБП и (или) Банком требованиям для осуществления переводов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием СБП.

4.3. В целях осуществления Операции Клиент-платательщик передает в Банк с использованием Системы Распоряжение.

4.4. Распоряжение должно содержать реквизиты Получателя, содержащиеся в Платежной ссылке, и иные обязательные в соответствии с законодательном Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП и Договором банковского счета реквизиты для осуществления Операции.

4.5. Банк при получении от Клиента-плательщика Распоряжения проводит проверку Распоряжения в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО, а также проверку на соответствие суммы, указанной в Распоряжении лимитам и иным ограничениям по Операциям, установленным Правилами СБП и (или) Банком.

4.6. В случае положительной проверки Распоряжения, а также лимитов и иных ограничений по Операциям, установленных Правилами СБП и (или) Банком, Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете для осуществления Операции и уплаты Клиентом-плательщиком Банку комиссионного вознаграждения за такую Операцию. При этом достаточность денежных средств на Счете определяется Банком исходя из остатка собственных денежных средств Клиента-плательщика на Счете за вычетом сумм денежных средств, распоряжения по которым приняты Банком к исполнению (составлены Банком), но списание по которым со Счета на момент определения достаточности не осуществлено, а именно за вычетом: сумм Распоряжений, переданных Банку посредством Системы; сумм любых распоряжений Клиента-плательщика, которые предъявлены к Счету в соответствии с Договором банковского счета; сумм иных расчетных документов, выставленных к Счету (в том числе сумм расчетных документов, выставленных Банком в целях уплаты Клиентом-плательщиком Банку комиссионных вознаграждений), а также иных сумм денежных средств, операции по которым ограничены, или подлежат списанию по иным основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, и (или) Договором банковского счета. Операции за счет кредита, предоставленного Банком Клиенту-плательщику в форме «овердрафт», не осуществляются.

4.7. В случае достаточности денежных средств на Счете, Банк направляет в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Операции.

4.8. В случае получения от ОПКЦ СБП положительного ответа на запрос Банка, Банк принимает Распоряжение к исполнению, составляет от своего имени распоряжение в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и направляет его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операции.

4.9. После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения в СБП распоряжения Банка:

4.9.1. В случае положительного результата исполнения распоряжения Банка, Банк исполняет Распоряжение путем списания денежных средств в сумме Операции со Счета.

4.9.2. В случае отрицательного результата исполнения распоряжения Банка, Распоряжение считается аннулированным Банком.

4.10. В случае отрицательной проверки Распоряжения и (или) лимитов и иных ограничений по Операции и (или) отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете и (или) получения Банком отрицательного ответа (неполучения Банком ответа) на запрос от ОПКЦ СБП, или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Договором банковского счета и (или) Договором ДБО, Банк не принимает Распоряжение к исполнению.

4.11. В целях осуществления Операций Клиент-получатель передает в Банк с использованием Системы данные необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки или запрос изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона, подписанного (защищенного) подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО.

4.12. По запросу Клиента-получателя, направленного в соответствии с п. 4.11 настоящих Правил, Банк передает в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки и (или) запрашивает изображение QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки.

4.13. После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения запроса сообщает Клиенту-получателю о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) передает данные успешно зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) изображение QR-кода в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Правилами СБП. 4.14. В целях осуществления Операций Клиент-получатель передает Плательщику данные Платежной ссылки или QR-код.

4.15. Банк получив от ОПКЦ СБП информацию о положительном результате исполнения в СБП распоряжения Плательщика, составленного с использованием Платежной ссылки Клиента-получателя, зачисляет денежные средства в размере суммы Операции на Счет Клиента-получателя.

## **5. ЛИМИТЫ ОПЕРАЦИЙ**

5.1. В целях предотвращения мошеннических операций Банк имеет право установить лимиты оказания Услуги (ежемесячные, ежедневные, на одну Операцию, и др.), которые учитываются при проведении Операций (далее – Лимиты операций). Перечень и размеры Лимитов операций доводятся до Клиента путем указания их в Тарифах.

5.2. Банк имеет право отказать в оказании Услуги в случае, если сумма Операции превышает Лимит операций на одну Операцию.

5.3. Банк имеет право отказать в оказании Услуги в случае, если сумма Операций за определенный период времени (месяц, день и др.) превысила установленный для данного периода Лимит операций. Возобновление оказания Услуги производится на следующий календарный день после завершения периода, в течение которого действуют Лимиты операций.

## **6. ОСОБЕННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ**

6.1. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Договором банковского счета и Договором ДБО, Комплексным договором банковского обслуживания.

6.2. Стороны не несут ответственности за невозможность исполнения Договора в ситуациях, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и (или) каналов электронной связи, находящихся вне контроля Сторон.

6.3. Банк не несет ответственности за приостановление оказания Услуги по техническим причинам, в том числе возникшим на стороне Системы и (или) Информационных систем Банка, если в течение периода восстановления работоспособности указанных систем Банк предоставлял возможность Клиенту воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях в соответствии с Договором банковского счета.

6.4. Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги по причине сбоя в работе СБП и (или) ОПКЦ СБП.

6.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Плательщиком и Получателем в отношении Операции, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

6.6. Банк не несет ответственности перед Плательщиком за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Получателем или иными лицами своих обязательств перед Плательщиком, связанных с осуществлением Операции.

6.7. Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги, возникшую по причинам, находящимся вне контроля Банка, в том числе вызванным действиями или бездействием каких-либо третьих лиц.

6.8. Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги или ненадлежащее оказание Услуги по причине неточных данных, содержащихся в реквизитах Платежной ссылки, в том числе связанных с не уведомлением или несвоевременным уведомлением Клиентом Банка об изменениях данных о Клиенте и (или) вида деятельности Клиента-получателя и (или) зарегистрированной Платежной ссылки.

6.9. Клиент несет ответственность за сохранность сведений о Получателях и (или) Плательщиках, ставших ему известными при проведении Операции и не имеет права предоставлять любым третьим лицам указанные сведения.

6.10. Клиент несет ответственность за достоверность данных предоставляемых Клиентом в Банк с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП.

6.11. Клиент-получатель несет ответственность за достоверность данных предоставляемых Клиентом-получателем в Банк с целью регистрации его вида деятельности и (или) Платежной ссылки в ОПКЦ СБП.

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

7.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

7.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк за 30 (тридцать) рабочих дней до даты расторжения Договора. В этом случае Договор считается прекращенным по истечении 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего уведомления, если иные сроки расторжения Договора не предусмотрены КДБО.

7.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор без объяснения причин, письменно уведомив об этом Клиента за 7 (семь) рабочих дней до даты расторжения Договора. В этом случае Договор считается прекращенным по истечении 7 (семи) рабочих дней с даты направления Банком соответствующего уведомления, если более поздняя дата расторжения не указана в уведомлении.

7.4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив об этом Клиента за 1 (один) день до расторжения, если иная дата расторжения не указана в уведомлении:

- по требованию ОПКЦ СБП и (или) Банка России;
- при нарушении Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;
- в случае прекращения участия Банка в СБП.

В предусмотренных настоящим пунктом случаях Договор считается прекращенным на следующий день после направления Банком соответствующего уведомления либо с даты, указанной в уведомлении, если она указана.

7.5. Стороны пришли к соглашению, что Договор прекращает свое действие со дня прекращения действия последнего Договора банковского счета и (или) Договора ДБО, заключенного(-ых) между Банком и Клиентом.

7.6. Прекращение Договора не влечет прекращения неисполненных финансовых обязательств Клиента перед Банком по Договору

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

8.1. Стороны соглашаются, что правоотношения Сторон в рамках Договора регулируются законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, настоящими Общими условиями, Договором банковского счета и Договором ДБО, КДБО.

8.2. В случае несоответствия между отдельными положениями Договора, законодательством Российской Федерации и (или) Правилами СБП, соответствующие положения Договора не применяются до их приведения в соответствие с законодательством Российской Федерации и (или) Правилами СБП, при этом прочие положения Договора сохраняют свою силу.

8.3. Клиент гарантирует Банку, что все Операции, совершаемые по Счету, носят легитимный характер, не нарушают законодательства Российской Федерации, и не связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

8.4. Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из Информационных систем Банка, распечатки документов, полученные от ОПКЦ СБП по каналам электронной, факсимильной или иной связи, а также документов, подписанных электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, в качестве доказательств для разрешения споров.



## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО (ЗАЛОГОВОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящие Общие условия договора специального (залогового) банковского счета, являются разделом КДБО и определяют условия Договора специального (залогового) банковского счета, заключаемого в рамках КДБО.

**1.2.** Для заключения Договора специального (залогового) банковского счета Клиент предоставляет в Банк:

**1.2.1.** Заявку Клиента на заключение Договора специального (залогового) банковского счета (присоединения к Общим условиям договора специального (залогового) банковского счета).

**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 специального (залогового) банковского счета, в том числе при направлении Заявки Клиента на заключение Договора специального (залогового) 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 специального (залогового) 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 специального (залогового) банковского счета, является предложением (офертой) Клиента на заключения КДБО и в его рамках Договора специального (залогового) 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 специального (залогового) банковского счета, содержащие реквизиты открытых Счетов.

**1.8.** На основании заключенного Договора специального (залогового) 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, Тарифами Банка и Общими условиями договора специального (залогового) банковского счета. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте открывает Клиенту соответствующий транзитный валютный счет.

**1.9.** Страхование денежных средств, находящихся на Счете в соответствии Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» не осуществляется.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

**2.1.** Предметом Договора специального (залогового) банковского счета является открытие Банком Клиенту специального банковского Счета (залогового счета) и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, условиями КДБО, Тарифами, Общими условиями договора специального (залогового) банковского счета и договора(-ов) залога прав по Договору специального (залогового) банковского счета.

## **3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

**3.1.** Расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными принимаются в операционное время Банка в соответствии с графиком его работы с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на расчетных (платежных) документах, денежных чеках подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

В случаях, если в договоре(-ах) и/или соглашении(-ях), предусматривающем(-их) залог прав по настоящему договору, содержится условие о необходимости получения согласия залогодержателя(-ей) на перевод со Счета денежных средств/выдачу наличных денежных средств, распоряжение Клиента принимается Банком к исполнению при условии наличия согласия залогодержателя(-ей), подписанного уполномоченным лицом (уполномоченными лицами) в соответствии с заключенным(-и) между Клиентом и залогодержателем(-ями) договором(-ами) залога прав по настоящему договору, соглашением(-ями) между Банком, Клиентом и залогодержателем(-ями) (при наличии). Согласие залогодержателя может быть оформлено в виде письма либо путем проставления на копии распоряжения Клиента на бумажном носителе подписи уполномоченного лица и оттиска печати залогодержателя. При этом залогодержатель представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени залогодержателя давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Счету, документы, подтверждающие полномочия указанных лиц (за исключением случаев, когда залогодержателем является Банк).

Расчетные (платежные) документы принимаются от Клиента/Залогодержателя либо уполномоченного представителя Клиента/Залогодержателя, действующего на основании учредительных документов или доверенности.

Операции по Счету с использованием аккредитива проводятся в соответствии с правилами, установленными законодательством РФ и Банком.

При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами, представляются Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России. +

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.

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при непоступлении от него в Банк в течение 10 дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

**3.2.** Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и денежных чеков.

В случае, если договор(-ы) залога прав по настоящему договору заключен(-ы) в отношении твердой денежной суммы и в результате исполнения Банком распоряжения Клиента сумма денежных средств на Счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а также во всех иных случаях, если в договоре (-ах) и/или соглашениях (-ях), предусматривающем(-их) залог прав по настоящему договору, содержится условие о необходимости получения согласия залогодержателя(-ей) на перевод со Счета денежных средств/ выдачу наличных денежных средств, распоряжение Клиента принимается Банком к исполнению при условии наличия согласия залогодержателя(-ей), подписанного уполномоченным лицом (уполномоченными лицами) в соответствии с заключенным(-и) между Клиентом и залогодержателем(-ями) договором(-ами) залога прав по настоящему договору, соглашением(-ями) между Банком, Клиентом и залогодержателем(-ями) (при наличии).

После получения Банком уведомления в письменной форме залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного залогом обязательства Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога.

При недостаточности денежных средств на Счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком.

**3.3.** Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России, а также условиями договора(-ов) залога прав по настоящему договору. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку.

**3.4.** Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются Тарифами и Договором специального (залогового) банковского счета.

**3.5.** Банк не производит начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

#### **4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ**

**4.1.** Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком платно в соответствии с Тарифами.

**4.2.** Плата за проведение Банком операций по счету Клиента взимается Банком в сроки, предусмотренные Тарифами, путем списания средств со счета Клиента на основании одного из следующих документов: платежного требования; инкассового поручения; банковского ордера. Заключением Договора специального (залогового) банковского счета Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме расчетных документов, составленных Банком для списания денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка по настоящему Договору специального (залогового) банковского счета.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с Договором специального (залогового) банковского счета, либо невозможности списать денежные средства со Счета в связи с ограничениями, установленными договором/договорами залога прав по Договору специального (залогового) банковского счета, соглашением/соглашениями между Банком, Клиентом и залогодержателем (-ями), а также условиями настоящего Договора специального (залогового) банковского счета, Банк удерживает эти суммы с любого расчетного счета в валюте Российской Федерации/иностранной валюте Клиента, открытого в Банке/ином банке, на условиях заранее данного акцепта путем списания при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия.

#### **5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРАВА СТОРОН**

**5.1.** Банк обязуется:

**5.1.1.** Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, КДБО, условиями Договора специального (залогового) банковского счета, Тарифами, а также договором(-ами)

и/или соглашением(-ями), предусматривающим(и) залог прав по Договору специального (залогового) банковского счета.

**5.1.2.** Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа и документов, предусмотренных договором(-ами) и/или соглашением(-ями), предусматривающим(и) залог прав по Договору специального (залогового) банковского счета.

**5.1.3.** Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

**5.1.4.** Выдавать наличные денежные средства на следующий рабочий день после поступления в Банк заявки от клиента на получение наличных денежных средств, а также документов, предусмотренных договором(-ами) и/или соглашением(-ями), предусматривающим(и) залог прав по Договору специального (залогового) банковского счета.

**5.1.5.** Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов.

**5.1.6.** При обращении взыскания на заложенные права по Договору специального (залогового) банковского счета в судебном или во внесудебном порядке осуществлять списание денежных средств со Счета на основании распоряжения залогодержателя.

**5.1.7.** Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – третьим лицам.

Банк по требованию залогодержателя прав по настоящему договору, предъявленному в письменной форме, обязан предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на Счете, об операциях по Счету и о предъявленных по Счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Счет.

**5.2.** Банк вправе:

**5.2.1.** Отказать Клиенту/залогодержателю в приеме расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, КДБО а также при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или при несоблюдении Клиентом/залогодержателем условий предоставления в Банк расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными, определенных в настоящем договоре, а также договором(-ами) и/или соглашением(-ями), предусматривающим(и) залог прав по Договору специального (залогового) банковского счета.

**5.2.2.** В одностороннем порядке определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

**5.2.3.** Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами.

**5.2.4.** Клиент обязуется:

**5.2.5.** Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты в порядке, путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме. В случае невозможности оплаты со счетов в Банке обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях (иных банках) либо со счетов третьих лиц.

**5.2.6.** Оформлять расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном КДБО, Договором специального (залогового) банковского счета, а также договором(-ами) и/или соглашением(-ями), предусматривающим(и) залог прав по Договору специального (залогового) банковского счета.

**5.2.7.** Предоставлять Банку (по месту нахождения Счета) необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Клиент обязуется представлять Банку все необходимые документы и сведения, указанные Банком в соответствующем запросе, направленном в исполнение изменившихся требований законодательства.

Представленные Клиентом при открытии Счета сведения считаются актуальными до предоставления Клиентом сообщения об изменении (изменениях) либо до поступления в Банк информации, свидетельствующей об их изменении, из источников, признаваемых официальными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При непредоставлении Клиентом данных документов Банк не несет ответственности за неблагоприятные последствия и убытки, возникшие в связи с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента.

**5.2.8.** Получать в порядке, установленном Договором специального (залогового) банковского счета, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте или отказе от акцепта.

**5.2.9.** Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

**5.2.10.** Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, наименования Клиента, а также при закрытии Счета.

**5.2.11.** Обеспечить:

**5.2.11.1.** предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;

**5.2.11.2.** предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

**5.3.** Клиент вправе:

**5.3.1.** Распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, КДБО, Договором специального (залогового) банковского счета, а также договором(-ами) и/или соглашением(-ями), предусматривающим(и) залог прав по Договору специального (залогового) банковского счета.

**5.3.2.** Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по счету.

**5.3.3.** Получать за плату согласно Тарифам справки о наличии и состоянии счета, о прохождении платежей клиента.

## **6. ОТВЕСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**6.1.** Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений (принятие согласий), выданных (предоставленных) неуполномоченными на то лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных КДБО и Договором специального (залогового) банковского счета процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения (предоставления согласия) неуполномоченными лицами.

**6.2.** Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных Договором специального (залогового) банковского счета.

**6.3.** В случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, указанных в п. 5.2.9 Общих условий договора специального (залогового) банковского счета, Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,02 процента от суммы за каждый день пользования ошибочно зачисленными на его счет денежными средствами, начиная с момента получения выписки по счету.

## **7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**7.1.** Споры, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора специального (залогового) банковского счета, Стороны будут стремиться разрешать на взаимоприемлемой основе в порядке досудебного разбирательства: путем переговоров, обмена письмами и т.д.

**7.2.** Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

**8.1.** Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

**8.2.** Все изменения и дополнения к Договору специального (залогового) банковского счета являются действительными, если они совершены с согласия залогодержателя прав по Договору специального (залогового) банковского счета.

**8.3.** Клиент имеет право при наличии согласия залогодержателя прав по Договору специального (залогового) банковского счета расторгнуть настоящий договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента не позднее 7 дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет Клиента.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора специального (залогового) банковского счета.

**8.4.** Информация о закрытии Счета доводится до сведения Клиента и органов, которым Банк обязан сообщать такие сведения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**9.1.** Уведомления, обязательные для Сторон, предусмотренные настоящим Договором, могут быть направлены посредством каналов ДБО, курьерской или иной почтовой службой, либо предоставлены нарочно.

**9.2.** В части, не урегулированной Договором специального (залогового) банковского счета и не противоречащей им, Стороны руководствуются положениями КДБО.