

Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО Банк Синара

Версия 11.4

Оглавление

1. Термины и сокращения, применяемые в Договоре.	2
2. Предмет договора.....	10
3. Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой. .	14
4. Условия эмиссии и обслуживания дебетовых банковских корпоративных карт	25
5. Условия подключения и эксплуатации систем Дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой	35
6. Условия размещения денежных средств в банковские вклады (депозиты) и заключения Депозитных сделок.	42
7. Эквайринг (расчеты по операциям с использованием банковских карт, в том числе в рамках использования соответствующего мобильного приложения, установленного на мобильном устройстве, в ТСП) 44	
8. Куайринг (прием оплаты от физических лиц за Товары, реализуемые Клиентом, с использованием СБП). 51	
9. Условия предоставления доступа к услуге «Комплаенс забота».	55
10. Условия предоставления доступа к Услуге «Бизнес без рисков».....	56
11. Валютные операции.	57
12.Срок действия Договора, порядок его расторжения.	60
Приложение 1.....	61
Приложение 2.....	65
Приложение 3.....	68
Приложение 4	69
Приложение 5	70
Приложение 6	71
Приложение 8	73

1. Термины и сокращения, применяемые в Договоре.

Агент ТСП – юридическое лицо, присоединившееся к Правилам взаимодействия и выполняющее функции по обеспечению информационно-технологического взаимодействия между Клиентом и ОПКЦ СБП при совершении Операций СБП.

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению документов, составленных с использованием Карты.

Авторизация операции – процедура получения разрешения на проведение операции по Карте от эмитента карты.

Арт-куайринг – услуга по созданию Банком по эскизу Клиента QR-кода, результатом оказания которой является индивидуальный дизайн QR-кода.

Аутентификационные данные – Логин, Пароль, ПИН-код, Кодовое слово, а также другие данные, предусмотренные Договором, носящие конфиденциальный характер, используемые Клиентом для доступа и/или удостоверения права совершения операций и сделок через Каналы дистанционного обслуживания. Совокупность Логина и Пароля признается аналогом собственноручной подписи Клиента.

Банк – ПАО Банк Синара, находящееся по адресу: 620026 Россия, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75, а также филиал «Дело» ПАО Банк Синара, его структурные подразделения.

Банк-эквайер – кредитная организация, являющаяся участником платежной системы и осуществляющая расчеты с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием банковских карт. Эквайером по настоящему Договору является Банк.

Банк-эмитент – кредитная организация, являющаяся участником платежной системы и осуществляющая эмиссию банковских карт, в том числе ПАО Банк Синара.

Ведомость на зачисление выплат – список получателей выплат, направляемый Клиентом по Системе ДБО в соответствии с которым, Банком осуществляется зачисление денежных средств на Счета физических лиц, открытые в Банке или иных кредитных организациях.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата или Владелец ЭП) – Клиент или его уполномоченное лицо, которые Удостоверяющим центром включены в Сертификат ключа проверки электронной подписи. Образец подписи Владельца сертификата (его уполномоченного лица) может быть включен в карточку с образцами подписей и оттиска печати, в случае наличия в Банке Счета Клиента. Если Счет Клиента в Банке отсутствует, то образец подписи Владельца сертификата (его уполномоченного лица) может быть включен в представленную в банк нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати или копию карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенную банком, в котором открыт счет Клиенту.

Возврат платежа – операция, инициируемая банком-эмитентом в соответствии с правилами платежной системы и оспаривающая предъявленную банком-эквайером транзакцию. Результатом операции “возврат платежа” является списание денежных средств со счета банка-эквайера и зачисление на счет банка-эмитента.

Возврат покупки – операция, оформляемая при возврате товаров (отказе от услуг), оплаченных с использованием Карты, при обращении Держателя к Предприятию, следствием которой является возврат суммы операции на счет Держателя.

Возмещение – суммы по операциям оплаты товаров/услуг, совершаемым с использованием карт/реквизитов карт, подлежащие перечислению Клиенту.

Выписка из Счета – документ, отражающий операции по Счету за определенный период.

Выписка из Счета Корпоративной карты (Выписка) – документ, отражающий операции по Счету Корпоративной карты за определенный период.

Дата размещения Депозита – согласованная Сторонами при заключении Депозитной сделки дата, в которую денежные средства должны быть перечислены Клиентом на счет по депозиту в Банке.

Дата возврата Депозита – согласованная Сторонами при заключении Депозитной сделки дата, в которую Банк должен вернуть Клиенту сумму Депозита и начисленные на него проценты.

Депозитная сделка (Сделка) – сделка, заключенная между Сторонами в рамках Договора, на основании которого Клиент размещает денежные средства в Депозит, а Банк принимает денежные средства в Депозит и обязуется, по истечении срока Депозита, вернуть Клиенту сумму Депозита, а

также выплатить проценты на сумму Депозита на условиях, согласованных Сторонами при заключении Депозитной сделки. Депозитные сделки являются неотъемлемыми частями Договора.

Депозит – сумма денежных средств, размещенных Клиентом в Банке на соответствующем счете по депозиту на согласованных Сторонами при заключении Депозитной сделки условиях.

Держатель – физическое лицо, уполномоченное распорядительным актом или доверенностью Клиента совершать операции по Счету и распоряжаться денежными средствами на Счете, с правом подписи на расчетных документах, на имя которого выпущена Карта. Принадлежность Карты Держателю определяется его фамилией, именем и отчеством (при его наличии) на Карте (кроме карт моментального выпуска), а также образцом подписи на Карте и номером Карты, присвоенным Банком. Держатель действует от имени Клиента и может не являться владельцем Счета.

Договор – Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в рамках которого Банк обязуется по заявлению Клиента открыть ему Счет по депозиту, банковский счет, в т.ч. для совершения операций с использованием банковских карт, эмитировать банковские карты в количестве, типах, видах и на имя лиц, указанных Клиентом в заявлении на эмиссию банковских карт, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о совершении операций с использованием банковских карт, включая о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, а также совершать иные операции по Счету, дистанционное банковское обслуживание. Договор в целом составляют: Правила, заявление о присоединении, заявления о предоставлении услуг в рамках Договора, подписанные Клиентом, Тарифы Банка, а также иные документы, оформляемые сторонами при исполнении Договора.

Задолженность по Счету Корпоративной карты (Задолженность) – сумма, подлежащая списанию со Счета Корпоративной карты без распоряжения Клиента. Задолженность складывается из сумм (1) операций, совершенных как с использованием Карты, или с применением Реквизитов Карты, так и без их использования (2) неразрешенного овердрафта и платы за пользование им в соответствии с Тарифами Банка; (3) вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, (4) денежных средств, причитающихся Банку по договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в качестве вознаграждений в соответствии с Тарифами или задолженности Клиента перед Банком, либо в качестве возврата денежных средств Банку по иным основаниям, включая условия акций, (5) иных расходов Банка по ведению и обслуживанию Счета, эмиссию и обслуживание Карты в соответствии с Тарифами, (6) операций, совершенных Клиентом в нарушение Договора, (7) ошибочно зачисленных на Счет, (8) операций, ранее зачисленных Банком по заявлениям о спорных операциях, признанные Банком в ходе расследования необоснованными, (9) денежных средств, подлежащих списанию на основании поступивших в Банк писем органов исполнительной власти, (10) денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента без его распоряжения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Заявление на Депозитную сделку – документ по форме Банка, содержащий согласованные Сторонами существенные условия Сделки.

Заявление о присоединении к Правилам – документ, оформляемый Клиентом по форме Банка, подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора в целом.

Заявление – документ, составленный Клиентом (Уполномоченным лицом) по форме Банка, подтверждающий волеизъявление Клиента, направленное на предоставление ему Банком банковской услуги, указанной в Заявлении.

Заявление на эмиссию – заявление Клиента на эмиссию Карты по форме, утвержденной Банком. Применяется для эмиссии карты для Держателя.

Заявление об открытии Счета и эмиссии Корпоративной банковской карты (Заявление об открытии Счета и эмиссии Карты) – составленное по форме Банка заявление Клиента об открытии ему банковского счета для совершения операций с использованием банковских карт.

Интернет-магазин – сайт в сети Интернет, мобильное приложение или программный комплекс Предприятия, обеспечивающий электронными средствами в сети Интернет прием заказов на покупку товаров/совершение работ/предоставление услуг, выбор способа оплаты данных заказов (в том числе с использованием карты) и доставку товаров/совершение работ/ предоставление услуг клиентам.

Интернет-магазин Предприятия – Интернет-магазин, зарегистрированный Предприятием в информационных системах Банка и ПЦ (Процессинговый центр).

Информационные системы Банка и ПЦ – программно-аппаратные комплексы, осуществляющие учет и обработку операций, совершаемых с использованием реквизитов карт через Интернет-магазины, подключенные к Системе Интернет-платежей Банка.

Информирование об операциях с использованием карты – услуга, предоставляемая Клиенту в соответствии с Тарифным справочником Банка, по информированию Клиента Банком о совершенных операциях по Счету с использованием Карты или ее Реквизитов путем направления Клиенту SMS-сообщения по номеру мобильного телефона, принадлежащего Клиенту, который сообщен им Банку как свой собственный, либо посредством PUSH-уведомления, передаваемого на портативное (мобильное) устройство Клиента посредством банковского мобильного приложения в виде всплывающего сообщения.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, заключившее с Банком настоящий Договор, а также действующие от его имени на основании закона, доверенности, распорядительного акта Клиента представители (Уполномоченные лица).

Ключ электронной подписи – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Усиленной неквалифицированной электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности Усиленной неквалифицированной электронной подписи.

Корпоративная банковская карта (Карта) – электронное средство платежа, расчетная (дебетовая) банковская карта платежной системы, карты которой вправе эмитировать Банк, выпущенная для Клиента на имя Держателя Банком на основании Заявления. Карта является средством доступа к Счету и предназначена для совершения операций по определенному Счету. Карта является собственностью Банка и предоставляется Клиенту только в пользование. Количество Карт, эмитируемых для доступа к Счету, не ограничивается. Карта является средством удостоверения прав Держателя Карты на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, и служит для однозначной идентификации Держателя. Указание на платежную систему эмитируемой Карты производится в Заявлении об открытии Счета и эмиссии Корпоративной банковской карты либо в Заявлении на эмиссию. Цифровая корпоративная банковская карта также относится к числу Корпоративных банковских карт и может не иметь материального носителя.

Код подтверждения – уникальный цифровой код, предназначенный для подтверждения права использования Системы ДБО, а также для защиты от подделки электронных документов Клиента (поручений, заявлений), служащий дополнительной защитой от противоправного доступа к Счету, и позволяющий однозначно идентифицировать Клиента/Держателя карты, и удостоверить права Клиента/Держателя карты, и удостоверить права Клиента при осуществлении безналичных расчетов в сети Интернет или в Системе ДБО, в том числе распоряжаться денежными средствами на своих Счетах. Код подтверждения формируется Банком программным путем и отправляется Банком Клиенту в момент совершения операции посредством PUSH-уведомления/SMS-сообщения по номеру мобильного телефона, указанного Клиентом в соответствующем заявлении по форме Банка, и имеет ограниченный срок действия. Один Код подтверждения может быть использован Клиентом один раз.

Код авторизации – буквенно-цифровой код, подтверждающий успешное проведение авторизации.

Код проверки подлинности карты (CVC/CVV/ППК) – код, состоящий из 3-х цифр и размещенный на обратной стороне Карты.

Кодовое слово – это аналог собственноручной подписи, уникальная последовательность символов (букв), задаваемая Клиентом в Системе ДБО или при заполнении заявления по установленной Банком форме, известная только Клиенту, используемая для Аутентификации Клиента при обслуживании Клиента посредством телефонной связи или через Систему ДБО. Кодовое слово используется в дальнейшем для установления личности и полномочий Клиента при обращении в Банк.

Компрометация – утрата Аутентификационных данных полностью или в части, подозрение об утрате Аутентификационных данных или возникновении подозрения о доступе третьих лиц к Аутентификационным данным, в том числе в связи с утратой технического устройства, с помощью которого Клиент получает Аутентификационные данные.

Компрометация ключа – наличие у Банка или Клиента фактов или подозрений о том, что используемый ключ ЭП: не обеспечивает конфиденциальность содержания документа для третьих лиц, защиту его от подделки, отсутствие в нем искажений и/или используется не Владелец сертификата ключа проверки ЭП.

Лимиты Карты (лимиты расходования денежных средств (Расходные лимиты), Лимиты) – сумма денежных средств Клиента, доступная Держателю в течение определенного времени для совершения операций по Счету с использованием всех выпущенных к Счету Карт. Максимальные величины Лимитов Карты устанавливаются Тарифами. При отсутствии величины или размера Лимита Карты в

Тарифах операция совершается без ограничений, кроме случаев, установленных законодательством или заявлением Клиента.

Лимит на проведение операций с использованием систем ДБО – предельно допустимый размер денежных средств, разрешенный к переводу с использованием систем ДБО.

Лимит на проведение Операций оплаты в СБП – предельно допустимый размер денежных средств, разрешенный к переводу с использованием СБП.

Legal ID, Merchant ID – уникальный идентификатор ТСП в СБП.

Мошенническая операция – Операция СБП, осуществляемая без согласия Плательщика или Операция СБП, фактической целью которой является только получение сведений о Плательщике, которая может в дальнейшем использоваться для осуществления Операций СБП без согласия Плательщика или иных недобросовестных практик.

MCC (Merchant Category Code) – уникальный цифровой код, отражающий основной вид деятельности ТСП Клиента.

Неразрешенный овердрафт – сумма или часть суммы операции(ий) с использованием Карты, превышающая остаток денежных средств на Счете.

Оборудование – электронный терминал, и/или программное обеспечение для проведения расчетов в рамках эквайринга, и/или контрольно-кассовая техника, в том числе - в составе электронного терминала.

Основной договор – гражданско-правовой договор между Банком и Клиентом, условия которого допускают возможность использования Систем дистанционного банковского обслуживания и/или предусматривают возможность электронного документооборота.

Операция оплаты заказа (операция) – операция безналичной оплаты товаров/работ/услуг, совершаемая клиентом с использованием реквизитов карты через Интернет-магазин Предприятия.

Операция СБП – Операция оплаты в СБП и/или Операция возврата в СБП.

Операция оплаты в СБП – операция оплаты Плательщиком Товаров, реализуемых ТСП. Является основанием для Банка Плательщика на списание денежных средств с банковского счета Плательщика.

Операция возврата в СБП – операция возврата денежных средств Плательщику, полученных Клиентом в результате совершения Операции оплаты в СБП. Сумма Операции возврата в СБП не может превышать сумму Операции оплаты в СБП и осуществляется только при наличии на Счете Клиента денежных средств.

Операция зачисления – операция зачисления денежных средств по Операции оплаты в СБП, на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении на предоставление доступа к услуге по приему оплаты за товары/работы/услуги с использованием системы быстрых платежей.

ОПКЦ СБП – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (сокращенное наименование АО «НСПК»), выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП.

Отмена Авторизации – процедура отмены авторизации, в случае, если операция по карте не завершена.

Отчет – отчет в электронном виде, формируемый Банком по запросу Клиента в Системе ДБО и содержащий перечень всех Операций СБП, с указанием сумм.

Ошибочная операция – Операция СБП, осуществленная в момент проведения с допущенной Плательщиком ошибкой, например, ошибка в сумме, ошибка в реквизитах Получателя.

ПИН-код – секретный цифровой код, присваиваемый каждой Карте и используемый в качестве удостоверения прав Держателя на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете. ПИН-код используется для однозначной идентификации Держателя при использовании Карты в электронных устройствах. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении операций с использованием Карты.

Период приостановления – приостановление Банком на срок не более 90 календарных дней предоставления доступа к услуге «Комплаенс забота» / «Бизнес без рисков» в случае отсутствия оплаты стоимости предоставляемой услуги в соответствии с Тарифами.

Платежная система – в смысле настоящего Договора – международные платежные системы Visa, MasterCard, национальная платежная система «МИР», платежная система Банка России.

Платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент (платежный

субагент дополнительно заключает с Платежным агентом договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц).

Платежные инструкции – реквизиты Банка для перечисления Клиентом на счет по депозиту денежных средств по Сделке и/или реквизиты Клиента для возврата Банком денежных средств по Сделке.

Плательщик – физическое лицо, по распоряжению и за счет которого осуществляется перевод денежных средств в пользу Клиента с использованием СБП.

Платежная ссылка СБП – ссылка, формируемая ОПКЦ СБП с реквизитами, необходимыми для совершения перевода в СБП.

Посредник (посредник в переводе) – оператор по переводу (кредитная организация, иная организация финансового рынка), участвующая, наряду с Банком, и банком получателя – в осуществлении перевода денежных средств.

Поставщик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации.

Правила взаимодействия – Правила информационно-технологического взаимодействия Агента ТСП, Банка, АО «НСПК» при использовании QR-кодов в целях оплаты Товаров в СБП, Правила взаимодействия размещаются на сайте www.sbp.nspk.ru.

Правила платежной системы – документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в Платежной системе, осуществления перевода денежных средств, сервис быстрых платежей, оказания услуг платежной инфраструктуры, и иные условия.

Правила пользования – правила пользования Корпоративной банковской картой (Приложение 2 к Правилам), являются неотъемлемой частью Договора и имеют равную с ним юридическую силу.

Процентная ставка – ставка, по которой Банк начисляет Клиенту проценты на Депозит, устанавливаемая в процентах годовых.

Простая электронная подпись – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей (цифровых, буквенных, изложенных в определенной последовательности) или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. К простым электронным подписям Клиента в Правилах относятся: Коды подтверждения, Кодовые слова, Логин и Пароль, ПИН-код.

PUSH-уведомление – уведомление о совершенных операциях в Системе ДБО и операциях с использованием банковской карты, передаваемое Банком на портативное (мобильное) устройство Клиента посредством банковского мобильного приложения в виде всплывающего сообщения.

Расчетная информация – информация об операциях с картами, передаваемая Клиентом посредством электронного терминала в Банк для проведения расчетов (Сверка итогов).

Реверсивная транзакция – финансово-информационное сообщение, которое банк-эквайрер направляет в платежную систему для отмены ранее направленной транзакции (например, в случае ошибочного предъявления транзакции). В результате обработки этого сообщения происходит списание денежных средств со счета Клиента торговли/услуг, открытого в банке-эквайрере и зачисление их на счет Держателя карты, открытый в банке – эмитенте.

Реквизиты карты – информация, нанесенная на Карту путем эмбоссирования (тиснения) или иным способом (кроме ПИН-кода, который на Карту не наносится), включая запись на магнитную полосу, микросхему: номер Карты, срок действия Карты, коды, включая код проверки подлинности карты (например, для платежной системы VISA – код CVV2), ФИО, подпись Держателя. К Реквизитам Карты также относятся Электронные подписи Клиента/Держателя, если они используются для совершения операции с использованием Карты. Реквизиты Карты используются как средство однозначной идентификации совершающего операции лица как Держателя и однозначного удостоверения его прав на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, при совершении операций с использованием Карты (по тексту Правил совершение операций с использованием Карты и/или ее Реквизитов обозначается также – «операции с использованием Карты»).

Риск-менеджер – сотрудник Банка, осуществляющий консультирование Клиента в рамках услуги «Комплаенс забота».

СБП – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

Сверка итогов – передача Расчетной информации об имеющихся в терминале операциях на информационный сервис Банка.

Сеанс связи с Банком (Сеанс связи) – период непрерывной работы Клиента в Системе ДБО, который исчисляется с момента входа Клиента и до момента его выхода из Системы ДБО.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат) – документ установленной Банком формы на бумажном носителе или в электронном виде, выдаваемый Владельцу ЭП Удостоверяющим центром. Используется для подтверждения принадлежности ключа проверки электронной подписи Владельцу ЭП, и/или лицу, действующему от его имени, если оно указано в Сертификате.

Сервис бесконтактной оплаты – сервис, позволяющий производить (совершать) оплату товаров и услуг и получение наличных денежных средств с использованием Карты, Реквизиты которой введены в память мобильного устройства или иного устройства, имеющего чип бесконтактной оплаты.

Идентификация Держателя Карты в данном случае производится на основании Реквизитов Карты, находящихся в памяти указанных устройств.

Система ДБО – специальное прикладное программное обеспечение, используемое для электронного взаимодействия между Банком и Клиентом, обмена Электронными документами, и состоящая из подсистем обработки, хранения, защиты и передачи Информации через глобальную информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». Является электронным средством платежа.

Список получателей выплат – список, направляемый Клиентом в Банк по Системе ДБО.

SMS-информирование – услуга, предоставляемая Клиенту в соответствии с Тарифным справочником Банка, по информированию Клиента Банком о совершенных операциях по Счету, в т.ч. с использованием Карт. Осуществляется в целях извещения Клиента об операциях по Счету, в т.ч. о каждой совершенной операции по Счету с использованием Карт, на номер мобильного телефона, принадлежащего Клиенту, который сообщен им Банку при заключении Договора. Прекращается после подачи заявления по форме, утвержденной Банком, в т.ч. в случае согласования Клиентом и Банком иного способа информирования о каждой операции с использованием Карт.

Срок Депозита – промежуток времени между Датой размещения Депозита и Датой возврата Депозита, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за Датой размещения Депозита до Даты возврата Депозита включительно, в течение которого Банк начисляет Клиенту проценты на Депозит.

Существенные условия – условия согласованные Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном Условиями, при заключении Депозитной сделки: сумма вклада (Депозита); вид валюты Депозита; срок размещения вклада (Депозита); дата размещения средств во вклад (Депозит); дата возврата вклада (Депозита); согласованная процентная ставка; порядок (периодичность) уплаты процентов; платежные инструкции; номер счета по депозиту, иные согласованные в ходе переговоров условия, не противоречащие Договору и Условиям депозитных сделок.

Сумма заказа (сумма операции) – сумма, равная стоимости товаров/работ/услуг, оплаченных через Интернет-магазин Предприятия с использованием реквизитов карты, на которую производилась Авторизация операции.

Счет – банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, и специальный банковский счет Платежного агента (субагента) и Поставщика, открытый Клиенту на основании его заявления на открытие банковского счета по форме, установленной Банком, для совершения операций на основании Договора и согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок открытия банковских счетов. Вид счета, валюта счета указываются Клиентом в заявлении на открытие счета. Под Счетом понимаются любые банковские счета/специальные банковские счета, которые открыты Клиенту на основании Договора.

Счет по депозиту – счет, открываемый Банком Клиенту для учета суммы Депозита на основании Договора и заявки на открытие Счета по депозиту.

Счет Корпоративной карты (Счет) – банковский счет, открытый Клиенту для совершения операций с использованием Карт на основании его заявления об открытии Счета и эмиссии Корпоративной банковской карты по установленной Банком форме и согласно нормативным актам Банка России, в валюте Российской Федерации.

Счет физического лица – текущий счет, открытый в Банке для совершения операций с использованием Банковских карт физическому лицу, на основании договоров, заключаемых между Банком и физическими лицами, на который может быть зачислена заработная плата и иные выплаты социального характера, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «выплаты»).

Тарифы – Тарифный справочник ПАО Банк Синара, а также Изменения к Тарифному справочнику для обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, в котором указаны размеры, сроки и порядок взимания вознаграждения Банка за совершение операций по Счету, или с денежными средствами на Счете, или иных операций, связанных с Договором, правила и порядок оплаты Клиентом расходов Банка, Лимиты Карты, размеры штрафов и порядок их уплаты, по основаниям, установленным Тарифным справочником и договорами с клиентами, иные сведения и условия. В целях Договора, Тарифами также считаются перечень ставок вознаграждения Банка, тарифные планы (пакеты) из Тарифного справочника, относящиеся к Договору, выписки из Тарифного справочника. Также, если это предусмотрено Тарифным справочником, минимальные (максимальные) размеры совершаемых банковских операций, в том числе за обслуживание с использованием Систем ДБО со всеми изменениями и дополнениями. Тарифным справочником считаются также относящиеся к дистанционному банковскому обслуживанию тарифные планы/пакеты, ставки вознаграждения, выписки из тарифного справочника, устанавливающие цены на услуги Банка по Договору. Тарифы размещены в местах обслуживания Клиентов, Системе ДБО, а также в общедоступных источниках информации: на сайтах Банка в сети Интернет - www.sinara.ru, www.delo.ru.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП, Предприятие) – структурное подразделение Клиента, в котором установлено оборудование для осуществления расчетов с использованием банковских карт и где осуществляется продажа Товаров Держателям банковских карт, а также Интернет-магазин Клиента, с присвоенным МСС, в котором происходит реализация Товаров по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в сети Интернет.

Товар – товары, работы, услуги, разрешенные для распространения на территории Российской Федерации и реализуемые в ТСП Клиента.

Удостоверяющий центр (УЦ) – Банк, осуществляющий функции Удостоверяющего центра, выполняемые Банком по Договору: создание, выдача и аннулирование Сертификатов с определенным сроком действия, иные функции согласно Правилам и регламенту Удостоверяющего центра, выдача неквалифицированных ЭП и Сертификатов.

Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП) – электронная подпись, которая соответствует признакам: 1) ключ проверки электронной подписи указан в Сертификате; 2) подпись получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи; 3) подпись позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ; 4) подпись позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.

Условия оказания отдельных банковских услуг (Условия оказания услуг) – положения Правил комплексного банковского обслуживания, в которых урегулированы общие условия оказания Банком отдельных банковских услуг, а именно:

- Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой (далее по тексту – «Условия банковских счетов»);
- Условия эмиссии и обслуживания международных дебетовых банковских корпоративных карт (далее по тексту – «Условия эмиссии карт»);
- Условия подключения и эксплуатации систем Дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой (далее по тексту – «Условия дистанционного банковского обслуживания»);
- Условия размещения денежных средств в банковские вклады (депозиты) и заключения депозитных сделок (далее по тексту – «Условия депозитных сделок»);

Договор в части оказания отдельной услуги вступает в силу с момента подачи соответствующего Заявления Клиента в установленном Договором порядке.

Услуга «Бизнес без рисков» – услуга, предоставляемая Банком Клиенту, в виде рекомендаций, путем проведения анализа осуществляемых операций по Счету в целях повышения эффективности предпринимательской деятельности.

Цифровая корпоративная банковская карта – Корпоративная банковская карта, эмитируемая Банком в электронном виде. Реквизиты Цифровой корпоративной банковской карты сообщаются Клиенту в Системе ДБО. Все условия Договора, регламентирующие условия эмиссии и обслуживания дебетовых банковских корпоративных карт, применяются к Цифровой корпоративной банковской карте только с учетом ее назначения, особенностей ее эмиссии и совершения только тех операций, которые указаны в Договоре, и возможности эмиссии такой Карты платежной системой, карты которой эмитируются Банком.

Факсимильная подпись (Факсимиле) – вид аналога собственноручной подписи, которая выполняется с помощью средств механического или иного копирования, обеспечивающий точное

воспроизведение на бумажном носителе собственноручной подписи лица, который, как и собственная подпись, служит для идентификации данного лица. В рамках Договора используется Банком при предоставлении Клиенту выписок по Счету, справок по Счету и иных документов Банка.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию (Владельца ЭП). В рамках Договора стороны используют ЭП, принадлежащие уполномоченным лицам Банка (ЭП Банка) и ЭП, которые используют уполномоченные лица Клиента. Банк осуществляет выпуск Усиленной неквалифицированной электронной подписи и простой электронной подписи. Простая электронная подпись предоставляется Банком после заключения Договора и подключения к Системе ДБО. Выпуск Усиленной неквалифицированной электронной подписи осуществляется по заявлению Клиента, направленному через Систему ДБО.

Электронный терминал (терминал) – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием карт (в том числе, дополнительное оборудование и специальное программное обеспечение контрольно-кассовых машин, позволяющее принимать к обслуживанию банковские карты), а также сервис, позволяющий совершать оплату товаров/работ/услуг Предприятия в Интернете с использованием реквизитов карты.

Электронные документы – электронные документы Клиента, созданные в электронном виде, в том числе с использованием телефонной связи, подписанные электронной подписью Клиента или иным согласованным с Банком аналогом собственноручной подписи, в том числе Кодовым словом: распоряжения, в том числе о списании денежных средств с банковского счета Клиента, соответствующие требованиям Банка России, документы, формы которых размещены в Системе ДБО (в т.ч. заявления и заявки на предоставление услуг Банка, указанным или не указанным в Договоре), запросы Клиента о выдаче выписок по Счету или справок по Счету, операциям, документы, в том числе свободного формата, а также документы в целях идентификации и/или обновления информации о Клиенте, фиксирования сведений по операциям Клиента, связанные с Договором, сообщения Клиента, предназначенные для последующего направления в Федеральную налоговую службу, Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования. Электронными документами Банка являются сообщения, справки Банка Клиенту, подписанные ЭП Банка. Направление электронного документа не сопровождается предоставлением аналогичного документа на бумажном носителе с подписями уполномоченных лиц, если иное не установлено Договором.

При электронном документообороте в Банке используются простая электронная подпись, Усиленная неквалифицированная электронная подпись, а также возможно использование иных видов ЭП или аналогов собственноручной подписи, согласованных с Банком (в том числе – Кодового слова уполномоченного лица Клиента). Условия использования и достаточности типа электронной подписи, аналога собственноручной подписи определяется Банком.

В целях идентификации и/или обновления информации о Клиенте сведения в форме Электронного документа принимаются Банком только в случае их заверения Электронной подписью, при этом в отдельных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации - исключительно усиленной квалифицированной электронной подписью. Документы Клиента, не подписанные Кодом подтверждения, но направленные Клиентом в Системе ДБО, признаются Банком и Клиентом Электронными документами, подписанными Логинем и Паролем, которые использованы Клиентом для удостоверения своих прав при начале Сеанса связи, в ходе которого составлен такой Электронный документ.

Электронное средство платежа – средство и/или способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе банковских карт, Каналов дистанционного обслуживания, а также иных технических устройств. К Электронным средствам платежа относятся: банковские карты, Системы ДБО, банкоматы, терминалы, электронные платежные сервисы, с помощью которых в Банке могут быть совершены операции в рамках Договора. Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, понимаются в том значении, как они определены в гражданском законодательстве Российской Федерации.

QR-код – это двухмерный штрих-код, предоставляющий данные в закодированном виде для быстрого их распознавания с помощью камеры на мобильном телефоне, либо на иных программно-технических устройствах, при расшифровке которого становится доступной вся необходимая платежная информация – банковские реквизиты, сумма и назначение платежа, и используемый в целях обеспечения оплаты посредством СБП Товаров.

2. Предмет договора

Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ПАО Банк Синара (далее по тексту – «Правила»), являются типовыми для всех Клиентов и определяют условия комплексного банковского обслуживания Клиентов, а также условия предоставления Банком услуг, перечисленных в Правилах.

2.1. Договор определяет порядок открытия, ведения и закрытия Счета (в том числе специального банковского Счета Платежного агента (субагента)/Поставщика)/ Счета по депозиту/ Счета Корпоративной карты, а также условия эмиссии банковских корпоративных карт, по зачислению заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, физическим лицам – получателям, владельцам банковских счетов, открытых в Банке, условия подключения и эксплуатации систем дистанционного банковского обслуживания, общие условия размещения денежных средств в банковские вклады (депозиты) и заключения депозитных сделок, условия и порядок осуществления наличных и безналичных расчетов Клиента, в том числе с использованием электронных средств платежа, условия предоставления доступа к услугам «Комплаенс забота» и «Бизнес без рисков».

Общие условия определяют порядок и условия привлечения Банком денежных средств Клиентов в банковские вклады (депозиты), заключения, исполнения и прекращения депозитных сделок между Банком и Клиентом, открытия и закрытия счетов для учета сумм депозитов Клиента. Правоотношения Банка и Клиента (Сторон) в связи с размещением Депозитов, предусматривающие порядок заключения и исполнения обязательств по Депозитным сделкам, включая порядок размещения и возврата (востребования) Депозита, регулируются Договором, а также законодательством Российской Федерации. Клиент, намеревающийся разместить в Банке Депозит, сообщает в Банк о своем намерении в письменном виде, согласно п.6 Правил.

2.1.1. Банк обязуется предоставлять Клиенту банковские услуги по зачислению заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, физическим лицам - получателям, на банковские счета физических лиц. Банк открывает Счета физического лица и выдает банковские карты физических лиц на основании договоров, заключаемых между Банком и физическими лицами. Типы банковских карт определяются по согласованию между Банком и Клиентами – физическими лицами.

Право на осуществление операций по зачислению заработной платы и иных выплат социального характера в рамках комплексного банковского обслуживания возникает у Клиента с момента открытия первого Счета в рамках настоящего Договора и прекращается при расторжении Договора.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Правилах условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии представления Клиентом в Банк документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Присоединение к Правилам осуществляется посредством подачи Клиентом Банку в письменном виде Заявления о присоединении по форме Банка.

Заключением Договора подтверждается предоставление Банком Клиенту доступа к Системе ДБО: предоставление аутентификационных данных: логина и пароля на номер телефона, указанного при присоединении к Правилам в Заявлении о присоединении, либо размещением в Системе ДБО уведомления Клиенту о заключении Договора.

2.3. Банк вправе отказать Клиенту в заключении настоящего Договора при наличии подозрений о том, что целью его заключения является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (при этом уведомление о дате и причинах отказа в заключении Договора направляется Клиенту, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе, в порядке, предусмотренном п. 2.13. настоящего Договора), а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Правила размещены в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно: в сети Интернет на официальных сайтах Банка www.sinara.ru, www.delo.ru и действительны до момента их отмены/изменения Банком.

2.5. Условия Договора в части отдельных услуг распространяются на правоотношения Сторон по соответствующей услуге с даты подачи заявления Клиентом о ее предоставлении, если иное не предусмотрено Договором и/или Тарифами Банка. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в рамках Договора.

2.6. Заключение Договора не означает обязанности Клиента пользоваться всеми услугами Банка, которые указаны в Договоре. Количество одновременно предоставляемых услуг, перечисленных в Договоре, не ограничено. Услуги, не предусмотренные настоящим Договором, Клиенту в рамках Договора не предоставляются. Отсутствие у Клиента какой – либо из предоставляемых услуг не влечет его обязанности подачи заявления о ее предоставлении, а также не влечет его расторжения или прекращения действия. Однако, при заключении Договора Клиенты, присоединившиеся к

настоящим Правилам, принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящим Договором в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Банка.

2.7. Заключая настоящий Договор, Клиент поручает и дает Банку свое согласие на его регистрацию в СБП и осуществление информационно-технического взаимодействия в рамках расчетов через СБП по Счету. В указанных целях Банк вправе предоставлять любую необходимую информацию о Клиенте, в том числе о реквизитах Счета в ОПКЦ СБП.

2.8. Услуга размещения денежных средств в банковские вклады (депозиты) и заключения депозитных сделок для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на условиях настоящего Договора не предоставляется лицам, занимающимся в установленном порядке частной практикой.

2.9. Настоящий Договор, заключенный между Банком и Клиентом, является смешанным договором, содержащим признаки нескольких договоров, и одновременно обладает признаками договора банковского счета (с возможностью открытия множества банковских счетов, в том числе специального банковского Счета Клиента - Платежного агента (субагента)/Поставщика), на эмиссию и обслуживание международных дебетовых банковских карт, договора дистанционного банковского обслуживания и договора банковского вклада (депозита).

2.10. Если иное прямо не предусмотрено Правилами, Правила не применяются к договорам для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, заключенным, до введения в действие Правил, и к договорам (соглашениям), заключенным в ином порядке или в соответствии с иными формами:

- банковского счета;
- эмиссии и обслуживания банковских корпоративных карт;
- дистанционного банковского обслуживания;
- банковского вклада (депозита).

2.11. Правила не применяются также к корреспондентским счетам и субсчетам, номинальным, эскроу, публичным депозитным счетам нотариуса, специальным счетам (кроме специальных банковских счетов Платежных агентов (субагентов)/Поставщиков), счетам доверительного управления.

2.12. Правила не применяются к физическим лицам, не являющимся зарегистрированными в установленном порядке индивидуальными предпринимателями и не занимающимися в установленном порядке частной практикой.

Вопросы формирования юридических дел Клиентов, уведомления об открытии, закрытии банковских счетов, взаимодействия подразделений Банка при открытии, ведении, закрытии банковских счетов и иные подобные вопросы, не урегулированные Правилами, регулируются иными организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами Банка и в Правила не входят.

2.13. Изменение условий настоящего Договора возможно по соглашению Банка и Клиента, если Правилами не предусмотрена возможность одностороннего изменения Договора. При этом соглашение оформляется Банком и Клиентом с соблюдением письменной формы, любым из способов, допускаемых действующим законодательством, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором.

2.14. Все предусмотренные Договором заявления и уведомления направляются Сторонами друг другу по реквизитам, указанным в соответствии с настоящим Договором. Представляемые Клиентом уведомления и заявления направляются в Банк в письменном виде за подписью Уполномоченных лиц Клиента, либо с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, если они используются Клиентом в соответствии с настоящим Договором, с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписи / простой электронной подписи или иным согласованным с Банком аналогом собственноручной подписи.

2.15. Голосовое распоряжение Клиента или его уполномоченных лиц считается поданным в электронном виде, принимается и исполняется Банком с учетом следующих обязательных требований:

- обмен информацией и/или документами Клиентом с использованием средств вычислительной техники на стороне Клиента (например, планшетные компьютеры, смартфоны, поддерживающие функцию телефонной связи) или Банка;
- аутентификация обратившегося в Банк по телефону Клиента путем установления сотрудником Банка факта того, что Клиент осуществил звонок с номера телефона, использование которого согласовано для этих целей между Банком и Клиентом, в т.ч. при заключении Договора, сообщения Клиентом сотруднику Банка кодового слова.

Также Кодовое слово может быть сообщено Клиентом устно или с использованием Системы ДБО, записывается средствами ПО Банка, без доступа к нему и информирования о содержании Кодового слова работников Банка. В целях подтверждения получения Банком Кодового слова Клиента и в качестве подтверждения его соответствия, сообщенного Клиентом, сообщенное Клиентом Кодовое слово направляется средствами ПО Банка в автоматическом режиме на номер мобильного телефона,

который сообщен Клиентом банку в Заявлении о присоединении к Правилам или заявлении об изменении номера мобильного телефона.

При невозможности назвать Кодовое слово аутентификация Клиента производится посредством сообщения Клиентом дополнительной идентифицирующей информации в ответ на вопросы сотрудника Банка (за исключением смены ПИН-кода), при обращении Клиента в Банк с использованием телефонной связи;

- преобразование голосовой информации в электронный вид путем записи его в виде электронного файла средствами вычислительной техники Банка;

- безусловное сохранение Банком и Клиентом в тайне используемых Клиентом Электронных подписей, кодов, кодовых слов, согласованных Банком и Клиентом, а также паролей разового использования.

2.16. Голосовое сообщение Клиента, преобразованное в электронный вид средствами вычислительной техники Банка, снабженное необходимыми и согласованными с Банком кодовыми словами, кодами, паролями, приравнивается к электронному документу Клиента, скрепленному аналогом собственноручной подписи, равнозначному документу на бумажном носителе, с подписью Клиента, и влечет для Банка и Клиента возникновение, изменение или прекращение их прав и обязанностей.

Банк вправе изменять настоящие Правила, включая приложения к ним в одностороннем порядке. При вступлении в силу изменений в Правила, Заявление о присоединении к Правилам, направленные в соответствии с ранее действовавшими Правилами, и поступившие после вступления в силу изменений в Правила, считаются ненаправленными. Договоры, заключенные до внесения в Правила изменений, продолжают действовать с соответствующими изменениями, которые применяются также к правоотношениям сторон, возникшим до внесения изменений в Правила. Редакции Правил с указанием периода их действия размещаются в виде архивированных файлов на официальных сайтах Банка: www.sinara.ru, www.delo.ru.

2.17. Банк вправе изменять в одностороннем порядке Тарифы, в том числе перечень банковских операций, размеры и ставки вознаграждений за выполнение Банком операций, сроки оплаты за предоставленные Банком услуги, минимальные (максимальные) размеры совершаемых банковских операций, в том числе, путем введения новых размеров вознаграждения, оснований взимания, изменения и/или отмены полностью или частично размеров вознаграждения Банка в рамках действующих Тарифов с извещением Клиента в порядке, установленном Тарифами, путем размещения соответствующей информации на стендах подразделений Банка, обслуживающих Клиентов, Системе ДБО, а также в общедоступных источниках информации, а именно, на официальных сайтах Банка: www.sinara.ru, www.delo.ru.

2.18. Банк вправе определять самостоятельно продолжительность операционного дня, в течение которого подразделение Банка, обслуживающее Клиента, осуществляет прием и исполнение расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету. Конкретное время начала и окончания операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации на стендах подразделений Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно, на официальных сайтах Банка: www.sinara.ru, www.delo.ru.

2.19. Банк вправе запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для исполнения Банком Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах. В случае совершения Клиентом операций по зачислению физическим лицам заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк вправе запрашивать документы и информацию, необходимые Банку для осуществления своих функций, проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций.

2.20. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в рамках Договора.

2.21. Клиент обязуется своевременно предоставлять в Банк:

- надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие о замене (утере) печати, об изменении в составе лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателя и лиц, прямо или косвенно их контролирующих;

- статистическую и бухгалтерскую отчетность, документы и информацию, необходимые Банку для осуществления своих функций (в том числе договоры между Клиентом и Платежными агентами (субагентами), документы об их изменении, расторжении в случае если Клиент – Поставщик), проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, в т.ч. функций валютного контроля, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством

Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- документы и информацию по валютным операциям, в т.ч. операциям в иностранной валюте, в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России в порядке, определенном разделом 8 настоящего Договора.

2.22. Клиент обязуется предоставлять в Банк в течение 7-ми дней после изменений или в иные сроки по требованию Банка информацию и документы, необходимые Банку для обновления сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, подтверждающие:

- изменение наименования, фирменного наименования на русском языке (полного и/или сокращенное) и/или на иностранных языках (полное и/или сокращенное) Клиента, его организационно-правовой формой, адреса юридического лица/индивидуального предпринимателя, доменного имени и/или указателя страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых оказываются услуги;

- изменение регистрационных или паспортных данных единоличного исполнительного органа Клиента: фамилии, имени, отчества, реквизитах документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

- изменение сведений о лицах, распоряжающихся счетом, представителях, учредителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и основаниях их бенефициарного владения;

- изменение сведений о наличии у лица полномочий представителя (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя Клиента);

- изменение сведений о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности);

- дату начала (дату принятия решения о начале) осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

- изменения и дополнения в сведениях об органах управления Клиента, а также в персональном составе данных органов (за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица), а также об изменениях в структуре и персональном составе органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии);

- сведения о финансовом положении;

- изменения и дополнения в учредительных и иных документах Клиента, связанных с исполнением настоящего Договора;

- изменения в любой другой ранее предоставленной информации.

2.23. Документы, указанные в пп. 2.19., 2.21. и 2.22. предоставляются в Банк в виде оригиналов документов и/или копий, удостоверенных нотариусом или иным государственным органом, который вправе самостоятельно заверить копии документов, по требованию Банка Клиент вправе отправить копии данных документов в электронном виде с использованием Системы ДБО при условии их заверения Электронной подписью.

2.24. Клиент выражает согласие Банку на передачу третьим лицам, с которыми у Банка заключены договоры на привлечение потенциальных клиентов (оказание услуг), сведений об открытых Клиентом счетах и операциях по Счету, необходимых для проведения сверок итогов оказания услуг и расчета вознаграждения с контрагентами и партнерами Банка, действующими на основании агентских или иных заключенных ими с Банком договоров и через которых была направлена заявка на открытие Счета Клиенту.

2.25. Документы, сведения, полученные Банком при проведении процедур идентификации, используются в рамках комплексного обслуживания, а также при заключении с Клиентом иных договоров, до наступления срока обновления сведений и документов в соответствии с законодательством, либо до внесения в них изменений, при условии отсутствия сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации.

2.26. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия настоящего Договора, положения настоящего Договора действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

2.27. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, будут рассматриваться Сторонами путем переговоров в целях выработки взаимоприемлемого решения.

2.28. Неурегулированные споры передаются на рассмотрение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суд по месту нахождения Банка либо по месту нахождения подразделения Банка по месту заключения Договора.

2.29. Клиент производит оплату услуг и операций Банка, осуществляемых в соответствии с условиями Договора и Тарифами Банка, в порядке, размере и сроки, установленные Тарифами Банка и Договором.

2.30. Банк вправе вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг по Договору в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

2.31. Принятие Банком двух и более решений об отказе Клиенту в совершении операций по настоящему Договору в течение календарного года может являться основанием для расторжения настоящего Договора полностью, по истечении 60 календарных дней после направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении. В указанные сроки банковские счета, счета по вкладу, открытые в соответствии с Договором, подлежат в этом случае закрытию, доступ к Системам ДБО Клиенту прекращается.

2.32. Условия Правил применяются к банковским счетам Клиента, открытым в Банке, не указанным в п.2.9. Правил, к Системам дистанционного банковского обслуживания, используемым Клиентом в Банке, начиная со дня, следующего за днем присоединения Клиента к Правилам. Ранее заключенные между Клиентом и Банком данные договоры банковского счета, договоры дистанционного банковского обслуживания (в том числе до введения в действие Правил), действуют, соответственно, с учетом условий, изложенных в Правилах.

3. Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой.

3.1. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

3.1.1. Для открытия Счета Клиент или Уполномоченное лицо обращается в Банк с подписанным Заявлением об открытии счета по форме Банка. Заявление может быть предоставлено Клиентом в электронном виде через Систему ДБО, при условии проведения Банком идентификации при личном присутствии Клиента. При подаче Заявления в виде электронного документа с использованием Системы ДБО, документы в электронном виде подписываются электронной подписью Клиента или иным согласованным с Банком аналогом собственноручной подписи.

Заявление подается в 2-х идентичных экземплярах при оформлении в офисе Банка, в иных случаях – Заявление оформляется в 1-м (одном) экземпляре.

К Заявлению прилагаются документы и/или их надлежащим образом заверенные копии (далее - документы), необходимые для открытия Счета по перечню, установленному Банком. После предоставления документов при заключении Договора, повторно документы могут быть истребованы Банком при обновлении сведений о Клиенте, в случае изменения сведений, а также при возникновении сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации.

3.1.2. Количество Счетов, открываемых в рамках Договора, не ограничено. Открытие каждого последующего Счета производится после предоставления Клиентом Заявления, документов, в соответствии с требованиями Банка, и отсутствия причин для отказа в открытии каждого Счета.

Являются залоговыми банковские счета, открытые в соответствии с Договором Клиенту, не являющемуся Индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся частной практикой в установленном законом порядке, или юридическим лицом, отнесенным 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 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

3.1.3. Банк производит проверку документов, осуществляет идентификацию Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и Уполномоченного лица в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и утвержденными в соответствии с ним функционально-технологическими документами Банка в области открытия банковских счетов и внутреннего контроля в действующей редакции.

3.1.4. При соответствии представленных Клиентом документов требованиям Банка и действующему законодательству Российской Федерации, представитель Банка принимает от Клиента или его Уполномоченного лица оба экземпляра Заявления, для проставления необходимых отметок и подписей в соответствии с формой Заявления в соответствующем поле «Отметки Банка».

Об открытии Счета Банк уведомляет Клиента путем выдачи ему в подразделении Банка по месту приема Заявления одного экземпляра Заявления с заполненным полем «Отметки Банка» или уведомляет об открытии Счета в Системе ДБО, а также путем выдачи Клиенту уведомления в письменной форме, по его требованию, при условии оплаты данной услуги в соответствии с Тарифами.

3.1.5. При наличии у Банка замечаний к представленным документам, включая истечение срока их действия, неточностей, обнаружившейся недействительности, отсутствии подписанного Клиентом

Заявления, а также в иных допускаемых законодательством случаях, открытие Счета Банком не производится.

3.1.6. После устранения замечаний к представленным документам Клиент вправе подать новое Заявление.

3.1.7. Открытие специальных банковских счетов (кроме специальных счетов Платежных агентов (субагентов)/Поставщиков) не является предметом Договора и производится в соответствии с другими договорами банковского счета.

3.2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.2.1. Основанием для открытия Счета является заключенный Договор. В период действия Договора Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании инкассовых поручений и/или платежных требований, оплачиваемых, в том числе с заранее данным акцептом, а также совершает иные операции в соответствии с условиями Договора, Правилами и Тарифами Банка, а Клиент оплачивает услуги Банка по совершению этих операций.

При этом, в случае открытия Клиенту специального банковского счета Платежного агента (субагента)/Поставщика:

- в период действия Договора, заключенного Банком с Клиентом – Платежным агентом (субагентом) Банк осуществляет по Счету такого Клиента, только операции по зачислению наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно Платежным агентом (субагентом), зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета Платежного агента, списание денежных средств на специальный банковский счет Платежного агента или Поставщика, списание денежных средств на банковские счета.

- в период действия Договора, заключенного Банком с Клиентом – Поставщиком Банк осуществляет по Счету такого Клиента только операции по зачислению денежных средств, списанных со специального банковского счета Платежного агента, списание денежных средств на банковские счета. Кассовое обслуживание Счета Клиента – Поставщика Банком не осуществляется.

3.2.2. В случае открытия Счета в иностранной валюте Клиенту (за исключением Клиентов - Поставщиков/Платежных агентов (субагентов)) могут быть открыты параллельно также иные счета, необходимые для осуществления расчетов в иностранной валюте, в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.2.3. Операции по Счету производятся Банком в валюте Счета на основании распоряжений в электронном виде исключительно с использованием Электронных подписей уполномоченных лиц Клиента или иных аналогов собственноручных подписей, согласованных с Банком: расчетных и кассовых документов Клиента, а также на основании расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором. Операции по Счету совершаются в рамках форм наличных и безналичных расчетов, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка России, Договором.

Распоряжения Клиента о совершении операций по Счету на бумажном носителе могут быть приняты Банком только при условии предоставления в Банк надлежащей оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати.

3.2.4. Распоряжения Клиента должны содержать все реквизиты, достаточные для совершения операций по Счету.

Операции совершаются без распоряжения Клиента по решению суда, иных органов и лиц в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Договором. Перечисление денежных средств со Счета производится в этих случаях на основании инкассовых поручений, платежных требований.

3.2.5. Оплата расчетных документов и выдача наличных денежных средств производится Банком в пределах средств, имеющихся на Счете Клиента на начало операционного дня, с учетом поступления средств в течение данного операционного дня и/или в пределах суммы овердрафта, если он предоставлен.

3.2.6. Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств Клиента, не устанавливает ограничений прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой Платежными агентами и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренними нормативными документами Банка, принятыми на основании законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, и Договором.

3.2.7. В отношении каждого поступившего распоряжения Клиента или третьего лица в электронном виде или на бумажном носителе, Банком проводятся процедуры приема к исполнению.

Незамедлительно после поступления распоряжения, Банком проводится процедура первичной обработки и проверки. При положительном результате процедуры первичной обработки и проверки, распоряжение Клиента или третьего лица передается Банком для выполнения следующих процедур приема к исполнению распоряжения, предусмотренные нормативными актами Банка России. При отрицательном результате процедуры первичной обработки и проверки распоряжения в электронном виде, другие процедуры приема к исполнению распоряжения Банком не выполняются, Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения. Уведомление в электронном виде направляется в электронном виде с использованием Системы ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. При отрицательном результате выполнения процедуры первичной обработки и проверки распоряжения на бумажном носителе, иные процедуры приема к исполнению такого распоряжения Банком не выполняются, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка с использованием почтовой связи, либо путем вручения соответствующего уведомления в подразделении Банка, осуществлявшем выполнение процедур приема к исполнению и возврат распоряжения.

3.2.8. До положительного результата завершения процедуры первичной обработки и проверки распоряжения, поступившего на бумажном носителе или в электронном виде, распоряжение не считается поступившим в Банк.

3.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА И БАНКА

3.3.1. Клиент обязуется:

3.3.1.1. Соблюдать требования Банка при исполнении прав и обязанностей по Договору.

3.3.1.2. При подаче распоряжений Банку в электронном виде, обеспечивать наличие и поддерживать в рабочем состоянии средства вычислительной техники и электронные средства платежа, предназначенные для подачи распоряжений в электронном виде.

3.3.1.3. Предоставлять Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым Банком.

3.3.1.4. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора. В случае если Клиент – Платежный агент, то обязуется сдавать в Банк на специальный банковский Счет денежную наличность, принятую в связи с осуществлением деятельности по приему платежей физических лиц, при условии предоставления Банку Клиентом – Платежным агентом (субагентом) документов, необходимых для зачисления на специальный банковский Счет и передачи Банком информации о плательщиках, в соответствии с действующим законодательством.

3.3.1.5. Обеспечивать правильное оформление документов, необходимых для совершения операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Предоставлять документы в Банк в течение операционного дня, а в случае предоставления Банком Клиенту услуг Систем дистанционного банковского обслуживания - в порядке и сроки, предусмотренные условиями подключения и эксплуатации Систем дистанционного банковского обслуживания.

3.3.1.6. По письменному запросу Банка, в том числе полученному по системе ДБО, в указанные им сроки предоставлять сведения и подтверждающие документы по проводимым операциям с денежными средствами и/или иным имуществом, необходимые Банку для выполнения функций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе для выполнения Банком функций агента валютного контроля. Запрос считается полученным Клиентом: при направлении запроса по каналам ДБО и/или электронной почте – в день получения, при направлении запроса почтовым отправлением – на шестой день с момента отправления; при передаче Клиенту или Уполномоченному лицу Клиента – в день получения Клиентом или Уполномоченным лицом Клиента запроса Банка с проставлением даты получения на экземпляре Банка.

3.3.1.7. Регулярно знакомиться с Тарифами Банка, которые размещены в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно: на официальных сайтах Банка: www.sinara.ru, www.delo.ru.

3.3.1.8. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете. В течение 10 рабочих дней после получения Выписки из Счета письменно сообщить Банку об ошибочно зачисленных на Счет суммах и незамедлительно возвратить их Банку.

3.3.1.9. Соблюдать правила безналичных расчетов и кассовую дисциплину.

3.3.1.10. Представлять Банку информацию, необходимую для передачи Банком в государственные органы в соответствии с законодательством, в том числе при наличии у Клиента статуса иностранного налогоплательщика.

3.3.2. Клиент вправе:

3.3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах имеющихся на Счете денежных средств, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

3.3.2.2. Выбирать формы безналичных расчетов, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3.2.3. Направлять в Банк заявление об отказе от акцепта платежных требований третьих лиц в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3.2.4. Получать в Банке Выписки из Счета в бумажном и/или электронном виде, приложения к ним, извещения Банка, расчетные документы, предназначенные для акцепта, с возмещением Банку понесенных им расходов в соответствии с установленными Тарифами.

3.3.2.5. Предоставлять Банку в письменной форме сведения о контрагентах Клиента (кроме Банка), имеющих право в соответствии с условиями договоров, заключенных между Клиентом и контрагентами, списывать денежные средства со Счета Клиента на основании инкассовых поручений и/или платежных требований в порядке, установленном Правилами.

3.3.2.6. Давать распоряжения о совершении операций по Счету на бумажных носителях, или в электронном виде, если это не запрещено Правилами, при условии надлежащего использования и функционирования требующихся для этого электронных средств платежа, средств вычислительной техники, и наличии приемных средств вычислительной техники у Банка.

3.3.2.7. Отозвать расчетные документы по собственным переводам:

- на основании заявления, составленного в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя). Заявление на отзыв подписывается от имени Клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском печати (при наличии) и представляются в Банк;

- при обращении в Банк через Систему ДБО или с использованием номера телефона, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам и/или при уведомлении об изменении номера данного телефона, по телефонам, указанным в системе ДБО Клиента, при этом необходимо предоставить Банку следующую информацию: ФИО Уполномоченного лица Клиента, ИНН Клиента, Кодовое слово, данные документа, удостоверяющего личность Уполномоченного лица Клиента, реквизиты отзываемого документа (номер, дату составления и сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя)).

Отзыв расчетных документов по собственным переводам Клиента возможен до момента списания Банком соответствующей суммы по расчетному документу Клиента с корреспондентского счета Банка либо до зачисления на открытый в Банке банковский счет получателя – Клиента Банка».

3.3.2.8. Пользоваться для проведения операций по Счету системами дистанционного банковского обслуживания на основании Договора.

3.3.2.9. Получать в Банке консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора.

3.3.2.10. Поручить Банку осуществлять периодическое перечисление денежных средств со Счета путем подачи в письменной форме (на бумажном носителе или в электронном виде) Банку заявления по форме, установленной Банком, с указанием в заявлении периодичности перечисления, общего срока, в течение которого будет осуществляться перечисление, суммы перечисления или условий, ее определяющих (для каждого перевода денежных средств).

3.3.2.11. Поручать Банку составление и подписание расчетных документов от имени Клиента, в т.ч. документов валютного контроля (сведений для постановки контракта (договора) на учет в банке, сведения о валютных операциях, справки о подтверждающих документах), в том числе при перечислении денежных средств со Счета Клиента на основании Ведомости на зачисление выплат, в пользу нескольких получателей, на их Счета физических лиц.

3.3.2.12. Перечислять заработную плату и иные выплаты социального характера, предусмотренные действующим законодательством, одновременно в пользу нескольких физических лиц - получателей, Счета которых открыты в Банке, либо банковские счета (вклады) которых открыты в других кредитных организациях, с соблюдением следующих условий:

3.3.2.12.1. Предоставлять в Банк по Системе ДБО списки получателей выплат, подавших заявления Клиенту о перечислении сумм выплат для зачисления на Счета физических лиц, банковские счета (вклады) в других кредитных организациях, в виде электронных файлов, подписанных ЭП Клиента, в разбивке по категориям физических лиц (резидент/нерезидент). Также Список получателей может

быть загружен в систему ДБО в формате, поддерживаемом бухгалтерской программой «1С: Бухгалтерия». Включение физических лиц в списки, предоставляемые в Банк, производится по согласованию между Клиентом и данными физическими лицами.

3.3.2.12.2. Предоставлять в Банк по Системе ДБО, по поручению получателей и не позднее, чем за 1 месяц до окончания срока действия банковских карт физических лиц (в случае их эмиссии), списки получателей выплат для эмиссии и выдачи банковских карт физическим лицам на новый срок, взамен банковских карт физических лиц с истекшим сроком действия в виде электронных файлов, подписанных ЭП Клиента.

3.3.2.12.3. Предоставлять в Банк по Системе ДБО Ведомости на зачисление выплат получателям, в виде электронных файлов, подписанных ЭП Клиента, а также Ведомость на зачисление выплат получателям может быть загружена в Систему ДБО в формате, поддерживаемом бухгалтерской программой «1С: Бухгалтерия» не позднее дня списания суммы выплат со Счета Клиента. Ведомость в обязательном порядке должна быть заполнена, наличие пустых граф не допускается.

3.3.2.12.4. Удерживать все необходимые налоги с сумм выплат, перечисляемых на Счета физических лиц, до их перечисления.

3.3.3. Банк обязуется:

3.3.3.1. При отсутствии в Банке решений уполномоченных органов, препятствующих открытию Счета, и оснований для отказа в заключении Договора, открыть Счет после предоставления Клиентом Банку всех необходимых надлежаще оформленных документов, перечень которых устанавливается Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, и Заявления Клиента. Перечень документов, порядок их оформления определяется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и предоставляется Клиенту при заключении Договора.

3.3.3.2. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет (на Счет Поставщика только денежные средства, поступающие со специальных банковских Счетов Платежных агентов (субагентов)), если иное не установлено Договором/Тарифами, выдавать или перечислять денежные средства со Счета по распоряжению Клиента, списывать денежные средства без распоряжения Клиента, выполнять иные операции, которые предусмотрены Договором, иными договорами между Банком и Клиентом, а также Тарифами Банка. Банк обязан отказать в зачислении на Счет денежных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- поступления в суммах, значительно превышающих или сопоставимых с суммами ранее (за последние 6 месяцев) проведенных операций, и применения Банком к Клиенту мер, направленных на предотвращение совершения им операций, в отношении которых у Банка возникали подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- отсутствия действующих требований, предъявленных к Счету со стороны государственных органов.

3.3.3.3. Присвоить Счету Клиента номер, определяемый Банком в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.3.3.4. Производить операции по Счету в валюте Счета на основании расчетных и кассовых документов Клиента, а также на основании расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором.

3.3.3.5. Выдавать Выписки из Счета и приложения к ним.

3.3.3.6. Извещать Клиента о поступлении расчетных документов для оплаты в порядке акцепта телефонограммой, с использованием средств почтовой связи или систем дистанционного банковского обслуживания (Систем ДБО), при их использовании Клиентом в соответствии с Договором.

3.3.3.7. Хранить тайну Счета Клиента. Справки по Счету и операциям Клиента предоставлять только самому Клиенту, а третьим лицам – исключительно с согласия Клиента либо в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.3.8. Информировать Клиента об исполнении (частичном исполнении) расчетного документа о перечислении денежных средств со Счета путем передачи ему на бумажном носителе экземпляра расчетного документа с отметками Банка в подразделении Банка по месту заключения Договора или месту нахождения подразделения, в котором ведется бухгалтерский учет по Счету, либо при исполнении распоряжения Клиента в электронном виде – по Системе ДБО, используемой для электронного документооборота между Клиентом и Банком, если данная услуга предоставляется Банком Клиенту. Информировать Клиента о помещении его распоряжений в очередь неисполненных в срок распоряжений.

3.3.3.9. Выполнять контрольные функции, в т.ч. функции агента валютного контроля, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России. При перечислении

заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством, в пользу физических лиц - получателей:

3.3.3.9.1. На основании предоставленной Клиентом по Системе ДБО Ведомости на зачисление выплат, подписанной ЭП, формировать от имени Клиента платежное поручение для списания денежных средств с расчетного счета Клиента и перечисления их в пользу нескольких получателей.

3.3.3.9.2. Производить распределение и зачисление сумм денежных средств на основании Ведомости в течение текущего рабочего дня по Ведомостям, поступившим в Банк до 19:00 Московского времени и в течение следующего рабочего дня по Ведомостям, поступившим после 19:00 Московского времени.

– В случае обнаружения Банком ошибок или неточностей в представленных Клиентом Ведомостях на зачисления выплат, Банк производит частичное зачисление выплат и уведомляет Клиента в соответствии с Договором о необходимости корректировки данных в Ведомости.

3.3.4. Банк вправе:

3.3.4.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

3.3.4.2. Изменять в одностороннем порядке номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

3.3.4.3. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случае:

– наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, в т.ч. законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, нормативных актов Банка России, банковских правил, регулирующих порядок оформления документов, необходимых для совершения операций в соответствии с Договором, и сроки их предоставления в Банк, а также в случаях, допускаемых законодательством;

– непредставления Клиентом Банку документов (сведений), являющихся основанием совершаемой операции в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, либо предоставление Клиентом недостоверных документов (сведений), либо предоставления документов, не соответствующих требованиям действующего законодательства, в т.ч. для целей валютного контроля;

– возникновения у Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма;

– предусмотренном действующим законодательством;

– установления Банком фактов нарушения (полностью или в части) целевого характера кредита, предоставленного Банком Клиенту, либо при использовании полученного от Банка кредита на цели, не соответствующие действующему законодательству или кредитному договору между Банком и Клиентом;

– недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного (кассового) документа с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, при отсутствии соглашения о кредитовании Счета;

– наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Договором или иными соглашениями Сторон;

– несоблюдения Клиентом порядка представления в Банк предварительной заявки и подтверждающих документов для получения наличных денежных средств;

– поступления от Клиента расчетных и иных документов, вызывающих сомнение в подлинности подписи (в том числе электронной), оттиска печати Клиента, или не соответствующих требованиям законодательства, иных правовых актов, нормативных актов Банка России;

– неопределенности или сомнений в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и предъявления Банку противоречивых сведений о них, основанных на документах, поступающих в Банк;

– отсутствие подписанного Клиентом ЭП или УНЭП электронного документа;

– возникновения у Банка подозрения о внесении изменений в электронный документ после его создания;

– поступления денежных средств на специальный банковский Счет Клиента – Платежного агента (субагента)/Поставщика не со специальных банковских счетов Платежных агентов (субагентов);

– совершения Клиентом – Платежным агентом (субагентом) операций, не соответствующих по мнению Банка, деятельности Клиента по приему платежей физических лиц.

3.3.4.4. Приостановить или прекратить операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.4.5. Списывать денежные средства со Счета без распоряжения Клиента на основании инкассовых поручений либо на основании платежных требований, оплачиваемых, в том числе с заранее данным акцептом, по требованиям третьих лиц в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, или в соответствии с условиями договоров, заключенных

Клиентом со своими контрагентами, при условии предоставления Клиентом в письменном виде, на бумажном носителе информации в соответствии с п.3.5.5. Правил, либо в соответствии с законодательством иностранного государства, налогоплательщиком которого является Клиент.

3.3.4.6. Списывать без распоряжения Клиента на основании платежных требований и/или инкассовых поручений ошибочно зачисленные на его Счет денежные средства, денежные средства во исполнение договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также суммы, причитающиеся Банку в соответствии с Договором, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, и/или Тарифами, действующими на день списания, а также по регрессным требованиям Банка, либо в качестве возврата денежных средств Банку по иным основаниям, включая условия акций. При этом, подписание Заявления на открытие банковского счета означает предоставление Клиентом Банку заранее данного акцепта на оплату платежных требований Банка на списание денежных средств с такого Счета по указанным в данном пункте основаниям. Определять самостоятельно продолжительность операционного дня, в течение которого подразделение Банка, обслуживающее Клиента, осуществляет прием и исполнение расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету. Конкретное время начала и окончания операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации на стендах подразделений Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно, на официальных сайтах Банка: www.sinara.ru, www.delo.ru.

3.3.4.7. Конвертировать по курсу и на условиях, установленных Банком, денежные средства, находящиеся на Счете, в сумму, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком.

3.3.4.8. Самостоятельно составлять от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со Счета по поручению Клиента, а также при принятии к исполнению заявления Клиента о периодическом перечислении денежных средств со Счета по форме, установленной Банком.

3.3.4.9. При отсутствии эмитированного к Счетам национального платежного инструмента, отказать в зачислении выплат на Счета получателей, если выплаты подлежат зачислению на Счета получателей, к которым должен быть эмитирован национальный платежный инструмент, в соответствии с законодательством о национальной платежной системе.

3.3.4.10. Запросить от Клиента дополнительные подтверждения распоряжения о перечислении денежных средств со Счета, по любым основаниям. Подтверждение Клиентом своего распоряжения в данном случае осуществляется по требованию Банка, путем дополнительного ввода ЭП под распоряжением в Системе ДБО или путем подтверждения с использованием телефонной связи, зафиксированного средствами аудиозаписи, по номеру телефона, сообщенного Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам, либо при обновлении или изменении сведений о Клиенте или иными способами, установленными Банком. В случае невозможности получить такие дополнительные подтверждения по причине отсутствия связи с Клиентом в течение двух часов, либо при отказе Клиента от подтверждения операции, указанными Банком, в соответствии с данным пунктом способами, Банк вправе отказать в выполнении такого распоряжения Клиента.

3.3.4.11. Привлекать к исполнению перевода по распоряжению Клиента Посредников, запросив предварительно инструкции Клиента о выборе Посредника.

3.4. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ

3.4.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, удостоверяются путем представления Банку и принятия Банком: надлежащим образом заполненного заявления о Присоединении к Правилам либо заверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати (Карточки) (Приложение 1 к Правилам), предоставления документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и/или использующих аналоги собственноручных подписей.

3.4.2. При оформлении Карточки представленные Клиентом Банку и принятые Банком: подписи лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, оттиск печати, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, аналоги собственноручных подписей, являются для Банка единственными действительными вплоть до принятия Банком от Клиента новой Карточки, а также документов, подтверждающих полномочия уполномоченных лиц. В случае распоряжения денежными средствами на Счете с использованием Систем ДБО, действительными для Банка являются также электронные подписи Клиента, и иные согласованные с Банком аналоги собственноручных подписей, включая Кодовые слова. Аналоги собственноручной подписи (электронные подписи, Кодовое слово) уполномоченных лиц Клиента или Клиента используются в соответствии с Договором. Образцы подписей Клиента, аналоги собственноручных подписей Клиента, его уполномоченных лиц могут использоваться при совершении операций по любому Счету, открытому на основании Договора. Образцы подписей лиц, использующих аналоги собственноручных подписей, могут не указываться в Карточке. Представленные в Банк документы, распоряжения на бумажных носителях и/или в

электронном виде, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, являются для Банка обязательными к исполнению, при условии их надлежащего оформления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

3.4.3. Содержание любого документа Клиента, в том числе содержащиеся в нем подписи уполномоченных лиц и оттиск печати, должны быть ясными, не вызывающими сомнений в толковании.

3.4.4. Стороны констатируют, что бремя доказывания достоверности подписи на документе лежит на Клиенте.

3.4.5. Кредитование Банком Счета Клиента, т.е. осуществление платежей со Счета Клиента, несмотря на отсутствие денежных средств на нем (овердрафт), осуществляется в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением.

3.4.6. Открытие Банком аккредитивов по поручению Клиента производится на основании отдельного соглашения о выпуске таких аккредитивов, заключенного между Банком и Клиентом. Банк не открывает аккредитивы за счет средств на специальных банковских счетах Клиентов – Поставщиков и Платежных агентов (субагентов).

3.4.7. Банк принимает к исполнению выданные Клиентом (чекодателем) чеки чекодержателей в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением Банка и Клиента к Договору. Банк не принимает к исполнению выданные Клиентом (чекодателем) чеки чекодержателей за счет денежных средств на специальном банковском Счете Клиента – Поставщика и Платежного агента (субагента).

3.4.8. Банк принимает к исполнению расчетные документы Клиента в электронном виде, скрепленные электронной подписью уполномоченного лица, в соответствии с условиями и порядком, установленными Договором.

3.4.9. Распоряжения на бумажных носителях или в электронном виде любом случае должны содержать все реквизиты, достаточные для принятия его Банком к исполнению и совершения операции.

3.5. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

3.5.1. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента на бумажном носителе или в электронном виде, путем предоставления Банку расчетных или кассовых документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами. Со специального банковского счета Клиента - Платежного агента (субагента) осуществляется списание денежных средств только на специальный банковский счет Платежного агента (субагента)/Поставщика, либо на иные банковские счета.

Со специального банковского счета Клиента - Поставщика осуществляется списание денежных средств только на банковские счета.

3.5.2. Банк принимает текущим рабочим днем документы Клиента и иных лиц, поступившие на бумажном носителе в течение операционного дня, установленного Банком. Распоряжения и документы Клиента, поступившие на бумажном носителе после окончания операционного дня, считаются принятыми Банком следующим рабочим днем, при условии успешного завершения процедур приема документа к исполнению и контроля достаточности денежных средств на Счете.

Документы Клиента и иных лиц, являющиеся основанием для списания денежных средств со Счета, поступающие в электронном виде по Системе ДБО, принимаются Банком к исполнению незамедлительно, в том числе в дни, не являющиеся рабочими, при условии успешного завершения процедур приема документа к исполнению и контроля достаточности денежных средств на Счете.

3.5.3. Сроки проведения операций по перечислению денежных средств от Клиента или иных лиц:

- при поступлении документов на бумажном носителе в течение операционного дня – в день поступления документов, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа и принятия его к исполнению. При поступлении документов на бумажном носителе по истечении окончания операционного дня – не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором поступивший документ считается принятым;

- при поступлении документов в электронном виде с использованием Системы ДБО – незамедлительно, в том числе в дни, не являющиеся рабочими, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документов, при условии успешного завершения процедур приема документа к исполнению и контроля достаточности денежных средств на Счете.

3.5.4. Оплата расчетных и кассовых документов производится Банком в пределах средств, имеющихся на Счете Клиента на начало операционного дня с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы «овердрафта», определенной отдельным соглашением. Оплата кассовых документов по специальному банковскому Счету Клиента – Платежного агента (субагента)/Поставщика Банком не производится.

3.5.5. Банк производит списание средств, находящихся на Счете, без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством, договором, заключенным Клиентом со своими контрагентами или Договором.

Списание денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений по требованиям контрагентов Клиента в случаях, предусмотренных Договором, производится при условии предоставления Клиентом Банку в письменной форме сведений о получателе средств: полном и сокращенном наименовании получателей денежных средств, имеющих право списывать денежные средства со Счета Клиента, о наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также о договоре между получателем денежных средств и Клиентом: дата, номер и пункт, предусматривающий право списания денежных средств.

Сведения могут предоставляться по форме, установленной Банком. Документ, содержащий указанные выше сведения, подписывается уполномоченными лицами Клиента. Сведения могут быть предоставлены также в соглашении к Договору, заключенному между Банком с Клиентом.

Списание денежных средств со Счета Клиента на основании платежного требования, предъявляемого на основании Договора, может осуществляться с заранее данным акцептом Клиента в отношении одного или нескольких получателей средств, при условии оформления Клиентом заявления по форме Банка. Указанное заявление подписывается уполномоченными лицами Клиента. Заранее данный акцепт может быть предоставлен в виде отдельного документа – соглашения к Договору, заключенному между Банком и Клиентом.

При списании средств со Счета Клиента на основании платежного требования при отсутствии заранее данного акцепта Клиент в срок, предусмотренный Договором, но не более пяти рабочих дней, предоставляет Банку при предъявлении к Счету платежного требования заявление об акцепте, отказе от акцепта по форме, установленной нормативными актами Банка России.

3.5.6. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес Клиента Банка.

3.5.7. Банк самостоятельно определяет маршрут платежа при перечислении денежных средств по распоряжению Клиента.

3.5.8. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) распоряжения Клиента о перечислении денежных средств не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6. ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

3.6.1. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится Банком в сроки, установленные Договором, действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

3.6.2. Зачисление денежных средств на Счет производится Банком не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом платежных документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

3.6.3. Зачисление денежных средств на специальный банковский Счет Клиента – Поставщика производится Банком только в случае их перечисления со специального банковского счета Платежного агента (субагента).

3.6.4. Зачисление денежных средств на специальный банковский Счет Клиента – Платежного агента (субагента) производится Банком только:

- наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно Клиентом - Платежным агентом (субагентом);
- перечисленных со специального банковского счета Платежного агента (субагента).

3.6.5. В случае если из поступивших в Банк платежных документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента, номера Счета и т.д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

3.7. ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

3.7.1. Выдача наличных денежных средств Клиентам в подразделениях, в которых ведется бухгалтерский учет по открытому Счету и не осуществляется кассовое обслуживание клиентов, производится через Счет, открытый для совершения операций с использованием Карты.

3.7.2. Выдача наличных денежных средств Клиентам в подразделениях, в которых ведется бухгалтерский учет по Счету и осуществляется кассовое обслуживание клиентов, может производиться как через Счет, открытый для совершения операций с использованием Карты, так и в изложенном ниже порядке. Выдача наличных денежных средств со специального банковского Счета Клиента – Платежного агента (субагента)/Поставщика Банком не производится.

3.7.3. Накануне дня выдачи наличных денег, не позднее 11.00 часов местного времени, Клиент предоставляет Банку заявку на общую сумму денег (с расшифровкой денежных расходов), необходимых для выдачи на следующий день. Выдача наличных денежных средств осуществляется по заявке Клиента на цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах средств на Счете Клиента, при удовлетворении заявки Банка расчетно-кассовым центром.

Купюрный состав выдаваемых наличных денег определяется по заявке Клиента с учетом наличия денежных купюр в Банке и выданных расчетно-кассовым центром. Денежная наличность, получаемая в Банке, проверяется, не отходя от кассы, в противном случае претензии Банком не принимаются.

3.7.4. Заявка на получение разменной монеты на месяц представляется Банку за 10 календарных дней до начала месяца с указанием суммы разменной монеты по достоинствам.

3.7.5. Накануне дня выдачи разменной монеты Клиент предоставляет Банку заявку на сумму разменной монеты по достоинствам. Выдача Клиенту разменной монеты осуществляется Банком в соответствии с заявкой Клиента и при условии удовлетворения заявки Банка расчетно-кассовым центром. Разменная монета, получаемая в Банке, проверяется, не отходя от кассы, в противном случае претензии Банком не принимаются.

3.7.6. Доставка и инкассация наличных денежных средств Клиента, подкрепление подразделений Клиента наличными денежными средствами производится в соответствии с условиями отдельного договора, заключенного между Банком и Клиентом.

3.8. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ

3.8.1. Клиент оплачивает услуги, операции и действия Банка, связанные с Договором, согласно Тарифам, действующим в день оплаты, или выбранному Клиентом тарифному плану.

3.8.2. Плата, установленная действующими Тарифами, должна быть уплачена Клиентом в сроки, указанные в Тарифах, либо может быть списана Банком со Счета Клиента без его распоряжения (в соответствии с п. 3.3.4.5. Правил).

3.8.3. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк уплачивает проценты в сроки и на условиях, установленных действующими Тарифами. Если в Тарифах ставки начисления процентов не установлены, или установлены в размере 0% годовых, то проценты за пользование денежными средствами на Счете Банком не уплачиваются. За пользование денежными средствами, находящимися на специальном банковском Счете Клиента – Поставщика/Платежного агента (субагента) Банк проценты не уплачивает.

3.9. ВЫПИСКИ ИЗ СЧЕТА

3.9.1. При обслуживании Клиента с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, Выписки из Счета предоставляются Клиенту в электронном виде в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.9.2. Для получения в Банке Выписок из Счета на бумажном носителе с приложениями Клиент может оформить доверенность по форме, установленной Банком, а также указывать в Заявлении вид Выписок, порядок и периодичность их получения. Доверенность на получение Выписок подписывается уполномоченными лицами Клиента, которым предоставлено право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и заверяется печатью Клиента. При получении Выписок лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, доверенность не оформляется.

3.9.3. Выписки из Счета на бумажном носителе за предыдущий операционный день передаются Клиенту при явке его уполномоченных представителей в Банк. Порядок и периодичность получения Выписок указывается Клиентом в Заявлении.

3.9.4. При не поступлении в Банк в течение 10 рабочих дней после получения Выписки из Счета возражений Клиента о совершенных операциях остаток средств на Счете и совершенные операции считаются подтвержденными.

3.10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором и Тарифами, если ими установлены меры ответственности.

3.10.2. За несвоевременное уведомление Банка об ошибочно зачисленных на Счет Клиента денежных средствах и их несвоевременный возврат в соответствии с условиями Договора Клиент уплачивает

Банку пеню в размере 0,05 % от суммы неправильно зачисленных на Счет средств за каждый день пользования.

3.10.3. Банк не несет ответственности за:

- частичное или полное неисполнение обязательств Клиента, предусмотренных Договором;
- неблагоприятные последствия и убытки, возникшие у Клиента вследствие исполнения Банком распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, о перечислении или выдаче денежных средств со Счета, оплаты чека, исполнения платежного поручения, иного расчетного документа, содержащего подложные или недостоверные подписи уполномоченных лиц и/или печать Клиента, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, служащего основанием для списания денежных средств без распоряжения Клиента, если в указанных случаях Банк не мог визуально, без применения специальных технических средств, установить факт подложности или недостоверности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без распоряжения Клиента;
- за списание денежных средств со Счета на основании платежных / исполнительных документов, поступивших в Банк от третьих лиц, если в указанных случаях Банк не мог визуально, без применения специальных технических средств, установить факт подложности или недостоверности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без распоряжения Клиента;
- незачисление суммы перевода получателю, либо задержки срока исполнения перевода, по сравнению с действующими сроками, в случае уклонения Посредником в переводе / банком получателя / банком-корреспондентом, от выполнения своих обязательств по перечислению суммы перевода в соответствии с назначением и реквизитами, указанными Банком на основании распоряжения Клиента, в том числе в результате обстоятельств непреодолимой силы.

3.10.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если это неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы (в том числе: землетрясения, наводнения, пожара, отключения электроэнергии, а также забастовок, иных беспорядков, в том числе массовых, правительственных постановлений или распоряжений государственных органов, органов, осуществляющих регулирование правил оказания соответствующих услуг, в том числе – надгосударственных органов, решений о введении санкций различного характера, военных действий любого характера) и их последствий, препятствующих выполнению сторонами своих обязательств по Договору.

3.10.5. Клиент – Платежный агент (субагент) несет ответственность за законность и обоснованность операций по специальному банковскому Счету, связанных с зачислением, списанием, выдачей наличных денежных средств, совершения операций по специальному банковскому Счету без распоряжения Клиента – Платежного агента (субагента).

3.10.6. Клиент несет ответственность за обоснованность включения данных физических лиц в списки получателей выплат и Ведомости на получение выплат, предоставляемые Банку в соответствии с настоящим Договором, правильность исчисления выплат, подлежащих зачислению на Счета данных физических лиц, обмен или предоставление информации о выплатах или их получателях в соответствии с настоящим Договором, а также за последствия, связанные с данными обстоятельствами.

3.11. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

3.11.1. Счет, открытый Банком по заявлению Клиента, является действующим и поддерживается Банком в открытом состоянии в течение срока действия Договора.

3.11.2. Счет закрывается Банком по заявлению Клиента, поданному в письменном виде или в Системе ДБО. Срок закрытия Счета – не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления Клиента о закрытии Счета, с учетом п.3.11.4. Правил.

3.11.3. Договор может быть расторгнут в части открытия и ведения определенного Счета по требованию Банка в одностороннем порядке в случае:

- отсутствия операций по Счету в течение 6 (Шести) месяцев подряд, а для лиц, занимающихся частной практикой - отсутствия денежных средств и операций по Счету в течение 2 (Двух) лет подряд. В данном случае Договор считается расторгнутым в этой части по истечении 2-х месяцев с даты направления Банком Клиенту предупреждения о предстоящем расторжении Договора в части определенного Счета, а в отношении лиц, занимающихся частной практикой
- по истечении 2-х месяцев с даты направления такого предупреждения, если на Счет Клиента в этот срок не поступят денежные средства. Уведомления Клиенту направляются путем отправки SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный Клиентом в целях идентификации и/или обновления информации о Клиенте, или с использованием Системы ДБО, или иными способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;

- по решению суда при нарушении Клиентом условий Договора, в том числе при просрочке оплаты услуг Банка более чем на 1 месяц;
- по решению суда в иных случаях;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В части других прав и обязанностей по другим открытым Счетам Договор продолжает действовать без изменений.

В случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по одному из открытых Счетов по требованию Банка в одностороннем порядке Договор расторгается полностью. В данном случае Договор считается расторгнутым по истечении 60 дней с даты направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении как указано в разделе 10 Правил.

В случае одновременного наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов об ограничении прав Клиента на проведение операций/распоряжения денежными средствами на Счете, Счет закрывается после получения Банком документов об отмене вышеуказанных ограничений не позднее дня, следующего за днем списания со Счета денежных средств.

3.11.4. При наличии на Счете денежных средств остаток денежных средств выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой Счет не позднее 7 (семи) календарных дней после получения письменного заявления Клиента о закрытии Счета. При этом, Счет закрывается после перечисления Банком остатка денежных средств.

3.11.5. При закрытии Счета Клиент обязан сдать в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками.

3.11.6. Не является закрытием Счета внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).

3.12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

3.12.1. В случае возникновения у Клиента разногласий в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом и предъявления Банку противоречивых сведений о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, Банк принимает расчетные документы и другие распоряжения, запросы Клиента по Счету только с подписями тех лиц, полномочия которых были признаны Банком соответствующими действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним правилам Банка и указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке.

3.12.2. Клиент предоставляет Банку право оказывать дополнительные услуги с взиманием платы за данные услуги в соответствии с Тарифами, в случае сообщения Клиентом Банку данных, необходимых для предоставления таких услуг (в том числе номеров мобильных телефонов Клиента либо лиц, уполномоченных распоряжаться его Счетом).

4. Условия эмиссии и обслуживания дебетовых банковских корпоративных карт

4.1. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА. ЭМИССИЯ КАРТЫ. ОПЕРАЦИИ

4.1.1. Основная Карта эмитируется Банком при условии открытия Счета, операции по которому совершаются с использованием Карты. Открытие Счета для совершения операций с использованием Карты не регулируется правилами гл. 3 Правил.

4.1.2. Дополнительная Карта эмитируется к открытому Счету, операции по которому совершаются с использованием основной Карты, на основании подписанного, в т.ч. ЭП через Систему ДБО, Заявления на эмиссию дополнительной карты и предоставленного Клиентом в Банк.

4.1.3. Для открытия Счета Клиент обращается в Банк с подписанным Заявлением об открытии Счета и эмиссии Карты по форме, утвержденной Банком.

Заявление на открытие Счета также может быть предоставлено Клиентом в электронном виде: через Систему ДБО, при этом Клиент подписывает Заявление ЭП в Системе ДБО по форме Банка. Заявление об открытии Счета и эмиссии карты при оформлении в офисе Банка подается Клиентом в 2-х идентичных экземплярах, в иных случаях – Заявление оформляется в 1-м (одном) экземпляре.

Документы для открытия Счета по Карте устанавливаются согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка и предоставляются до открытия Счета.

4.1.4. Банк производит проверку документов, представленных Клиентом для открытия Счета, осуществляет идентификацию/обновление сведений Клиента и/или его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и Держателей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и утвержденными в соответствии с ним функционально-

технологическими документами Банка в области открытия банковских счетов и внутреннего контроля, в действующей редакции.

4.1.5. При соответствии представленных Клиентом документов требованиям Банка и действующему законодательству Российской Федерации, в случае оформления Заявления в офисе Банка, уполномоченный представитель Банка проставляет собственноручную подпись в соответствующем поле «Отметки Банка» в обоих экземплярах Заявления, при этом один экземпляр с подписью уполномоченного представителя Банка вручается Клиенту под расписку на экземпляре, остающегося в Банке. При подаче Заявления в виде электронного документа с использованием Системы ДБО, документы в электронном виде подписываются электронной подписью Клиента или иным согласованным с Банком аналогом собственноручной подписи. Заявления, принятые по Системе ДБО и подписанные ЭП Клиента, хранятся в Системе ДБО.

4.1.6. Клиент, направляя Банку Заявление об открытии Счета и эмиссии Карты, в том числе по Системе ДБО, принимает на себя обязательства по использованию Счета и Карт, установленные Правилами для Клиентов.

4.1.7. При наличии у Банка замечаний к представленным документам для открытия Счета, а также при отсутствии подписи Клиента на Заявлении, или в случаях, установленных законодательством, Банк вправе отказаться от открытия Счета и/или эмиссии Карты.

4.1.8. После устранения замечаний к представленным документам Клиент вправе подать новое Заявление об открытии Счета и эмиссии Карты.

4.1.9. Банк открывает Клиенту Счет только после подписания Заявления либо на бумажном носителе, либо ЭП в Системе ДБО, при условии представления затребованных Банком документов, и осуществляет по Счету операции по списанию, зачислению и выдаче денежных средств, а также иные операции, предусмотренные законодательством, Договором и Тарифами.

4.1.10. Для осуществления операций по Счету Банк за счет Клиента эмитирует для Держателя Карту определенного типа на основании Заявления Клиента по формам, действующим в Банке. Карты используются в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, Договором и Тарифами.

4.1.10.1. Если основная Карта эмитирована Банком без Заявления либо эмитирована дополнительная Карта, для начала использования основной/дополнительной Карты по назначению необходима ее активация Клиентом. Активация Карты должна быть проведена на основании Заявления об активации, представленного в Банк в Системе ДБО, по форме, установленной Банком, но не позднее 6 месяцев со дня получения Карты.

4.1.11. Операции по Счету производятся по распоряжению Клиента, совершенному им в письменной или электронной форме при совершении Держателями операций с использованием Карты. Распоряжение должно содержать все реквизиты, достаточные для совершения операций по Счету. Без распоряжения Клиента и использования Карты операции совершаются по решению суда, иных органов и лиц в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором. Совершение операций по Счету по распоряжению Держателя без использования Карты или ее Реквизитов, в том числе путем использования Систем дистанционного банковского обслуживания, производится по соглашению Клиента и Банка.

4.1.12. Подтверждением получения Клиентом/Держателем Карты может являться, соответственно, расписка о получении Карты (по форме банка), либо активация Карты в Системе ДБО.

4.1.13. ПИН-код может передаваться в специальном конверте вместе с получением Карты лично Клиенту/Держателю под подпись в расписке о получении Карты (по форме Банка), либо может быть установлен самостоятельно Клиентом с использованием Системы ДБО или путем обращения в Банк с использованием телефонной связи, сообщив Кодовое слово.

4.1.14. Клиент отвечает за правильность и обоснованность совершения Держателями операций по Счету.

4.1.15. Банк в соответствии с Тарифами взимает с Клиента плату за: предоставление услуг по Договору, за эмиссию и использование Карт, за информирование о совершении операций по Счету с использованием Карт, использование Клиентом реквизитов Карты, совершение операций по Счету. Банк вправе, в случае нарушения Клиентом сроков оплаты вознаграждения за предоставление услуг по настоящему Договору, списать причитающиеся Банку денежные средства со Счета, других банковских счетов Клиента, на основании платежных требований или инкассовых поручений. При этом подписание настоящего Договора означает предоставление Клиентом Банку заранее данного акцепта на оплату платежных требований Банка на списание денежных средств с банковских счетов Клиента по указанным в данном пункте основаниям. В случае невозможности взыскания Банком денежных средств со счетов Клиента, Банк вправе взыскать с Клиента причитающиеся суммы в судебном порядке. Неисполнения обязательств по оплате услуг Банка Клиентом за предоставленные Банком услуги по информированию о совершенных операциях, не является основанием для прекращения Банком информирования Клиента о совершенных операциях по Счету.

4.2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.2.1. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, которые он сообщил Банку для целей Договора при идентификации/обновлении сведений Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и Держателей.

4.2.2. Клиент обязан в течение 3 рабочих дней письменно информировать Банк об изменениях своего наименования, адреса, телефона, изменениях в учредительных документах и документах о государственной регистрации, а также иных данных и сведений, установленных при идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Клиент несет ответственность за убытки Банка, а Банк не несет ответственность за убытки Клиента, возникшие в связи с несвоевременным уведомлением Банка Клиентом об изменении указанных данных.

4.2.3. Распоряжения (расчетные документы), необходимые для проведения операций по Счету, могут составляться и подписываться Банком на основании распоряжения Держателя, совершенного им при проведении операций с использованием Карты или без использования Карты, если это предусмотрено соглашением Банка и Клиента, или без его распоряжения. Распоряжение Держателя должно содержать все реквизиты, необходимые для совершения операций по Счету и составления Банком расчетного документа.

4.2.4. При совершении операций с использованием Карты Банк однозначно идентифицирует Держателя и удостоверяет его права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, при выполнении хотя бы одного из следующих действий:

- набор ПИН-кода;
- использование при совершении операции одного или нескольких Реквизитов карты, в том числе путем их считывания, копирования;
- сообщение Кодового слова, паспортных данных с использованием номера телефона, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам.

При этом, если при совершении операции используется Код подтверждения действия, поименованные в настоящем пункте при совершении соответствующей операции, в обязательном порядке должны сопровождаться также набором данного Кода подтверждения, в противном случае операция будет отклонена.

При совершении операций в банкомате, набор ПИН-кода без подбора его значений и с числом попыток не более трех, и запись об этом действии в электронном журнале банкомата, однозначно подтверждает совершение операции с использованием Карты Держателем.

Операции, совершенные с использованием Карты, с применением ПИН-кода, Кода подтверждения, Кода проверки подлинности карты, иных Реквизитов Карты, в том числе при использовании Реквизитов Карты в Сервисах бесконтактной оплаты, признаются совершенными Держателем Карты и однозначно подтверждают совершение операции Держателем.

4.2.5. С использованием Карты Держатели вправе производить следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет или ограничение на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Получение наличных денежных средств с использованием Карт, а также совершение безналичных операций осуществляется в пределах Лимитов, если они установлены.

4.2.6. Держатель вправе совершать указанные выше операции по Счету в валюте, отличной от валюты Российской Федерации.

4.2.7. Операции по Счету совершаются в пределах остатка денежных средств на Счете по состоянию на начало операционного дня с учетом текущих поступлений в течение операционного дня.

4.2.8. Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств на Счете.

4.2.9. Операции, совершенные Держателями, в смысле Правил являются также операциями Клиента. Клиент несет ответственность за данные операции, как за свои собственные.

4.2.10. Все операции с использованием Карт совершаются Держателями с согласия Клиента. Отсутствие согласия Клиента на совершение операции с использованием Карты подтверждается: отказом Держателя от совершения операции, предоставлением Клиентом Банку документов, свидетельствующих о прекращении полномочий Держателя на момент совершения операции с использованием Карты, подачей Клиентом заявления об аннулировании, изъятии Карты Держателя до совершения операции, либо извещением о нарушении порядка использования электронного средства платежа - Карты.

4.2.11. Полномочия Клиента, Держателей на совершение операций с использованием Карт являются для Банка действующими до истечения срока их действия, или предоставления Клиентом документов, свидетельствующих об их прекращении, или до получения от Клиента извещения о совершении операций с использованием Карты без согласия Клиента.

4.2.12. Клиенты – лица, занимающиеся частной практикой, и Держатели Карт указанных Клиентов не вправе совершать операции с использованием Карт или их Реквизитов, связанных с предпринимательской деятельностью.

4.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.3.1. Клиент обязуется:

4.3.1.1. Представить Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета, эмиссии и выдачи Карты, в соответствии с перечнем, определяемым Банком, в том числе карточку с образцами подписей и оттиска печати (при необходимости) Клиента и Держателей, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете. Соблюдать требования Банка при исполнении прав и обязанностей по Договору.

4.3.1.2. Использовать Счет только для совершения операций с использованием Карт, если иное прямо не установлено Договором или отдельным соглашением Сторон.

4.3.1.3. Самостоятельно обеспечивать раздельное хранение Карты и ПИН-кода, обеспечить полную сохранность, неприкосновенность, тайну и недоступность любым лицам, не являющимися Держателями, Карт, Реквизитов Карт, Кодового слова, ПИН-кодов Держателей, Кодов, устройства, в памяти которого сохранены Реквизиты Карты, используемые в Сервисах бесконтактной оплаты и паролей к указанным устройствам в период действия Договора, нести ответственность за обеспечение тайны и сохранности данных сведений.

4.3.1.4. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

4.3.1.5. Совершать операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня, с учетом текущих поступлений в течение операционного дня, и в пределах Лимитов, если они установлены.

4.3.1.6. Не допускать неразрешенный овердрафт по Счету. В случае возникновения неразрешенного овердрафта Клиент обязуется погасить сумму неразрешенного овердрафта в срок не позднее 30 дней с момента возникновения неразрешенного овердрафта, а также уплатить Банку плату за неразрешенный овердрафт в виде, размере и порядке, установленных Тарифами.

4.3.1.7. Обеспечивать наличие на Счете денежных средств в сумме, необходимой для погашения Задолженности, или исполнения требований Банка.

4.3.1.8. Регулярно знакомиться с Тарифами (и информировать Держателей об их содержании), которые размещены в местах обслуживания клиентов, а также в общедоступных источниках информации: на официальных сайтах Банка в сети Интернет www.sinara.ru, www.delo.ru, а также с условиями Договора и Правил пользования Корпоративной банковской картой (Приложение 2 к Правилам).

4.3.1.9. Самостоятельно регулировать взаимоотношения с Держателями в процессе использования Карт.

4.3.1.10. Получать через уполномоченных лиц Выписки из Счета на бумажном носителе или в электронном виде с периодичностью, указанной в заявлении по форме, утвержденной Банком.

4.3.1.11. Контролировать правильность совершения Банком операций по Счету.

4.3.1.12. Контролировать совершение Держателями операций по Счету и нести ответственность за все операции, совершенные по Счету, основания и последствия их совершения.

4.3.1.13. В течение 10 календарных дней после получения выписки из Счета письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Счет суммах и незамедлительно возратить их Банку.

4.3.1.14. Осуществлять контроль расходования денежных средств Держателями Карт.

4.3.1.15. Не использовать Карты для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

4.3.1.16. Представить Банку образцы подписей Держателей Карт путем предоставления Банку/оформления в Банке карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента (при необходимости).

4.3.1.17. В случае истечения срока действия Карты обратиться в Банк с письменным заявлением об эмиссии Карты на новый срок не позднее, чем за 10 рабочих (десять) дней до окончания срока действия Карты. Неполучение Банком заявления Клиента в указанный срок будет рассматриваться как отказ Клиента от эмиссии Карты для данного Держателя на новый срок.

4.3.1.18. В течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации, сохранять все документы, связанные с операциями по Картам, и предоставлять их Банку по его требованию или при возникновении спорных вопросов.

4.3.1.19. При утрате Карты, устройства, в памяти которого сохранены Реквизиты Карты, используемые в Сервисах бесконтактной оплаты, совершении операции без согласия Клиента, получении доступа любых неуполномоченных лиц к Картам, их Реквизитам, указанным устройствам и паролям к ним, ПИН-кодам Держателей и паролям, или о соответствующих угрозах, незамедлительно сообщить в Банк любым способом, обеспечивающим фиксирование передаваемой информации, и заблокировать Карту, с указанием кодового слова и/или реквизитов документа, удостоверяющего личность Держателя.

4.3.1.20. Сдать в Банк Карты с истекшим сроком действия, неиспользуемые Карты, испорченные Карты, а также при подаче Заявления о спорной операции / уведомлении об использовании Карты без согласия Клиента, при расторжении Договора и закрытии Счета, а также по требованию Банка при получении уведомления от Банка о возврате Карты.

4.3.1.21. В случае утраты или неправомерного использования Карты, нести ответственность за операции, совершенные с использованием Карты до приема к исполнению Банком заявления Клиента о блокировании Карты.

4.3.1.22. При смене (изменении) состава Держателей Корпоративных карт обязательно сдавать ранее выданные Карты в Банк.

4.3.1.23. Использовать при осуществлении безналичных расчетов в сети Интернет Код подтверждения, отправленный Банком Клиенту посредством PUSH-уведомления/ SMS-сообщения по номеру мобильного телефона, предоставленного Клиентом.

4.3.2. Клиент вправе:

4.3.2.1. Изменять Лимиты Карты Держателю в пределах установленного Банком максимального размера путем представления Клиентом в Банк соответствующего заявления.

4.3.2.2. Самостоятельно устанавливать порядок расчетов с Держателями Карт за произведенные операции по Карте.

4.3.2.3. Изменять количество и состав Держателей.

4.3.2.4. Получать в Банке на основании своего письменного или в электронном виде запроса справки по Счету и операциям, произведенным по нему.

4.3.2.5. Предъявлять в Банк требования о блокировании или аннулировании Карты у Держателя.

4.3.2.6. Обращаться в Банк с мотивированной претензией о размере и характере операций по Счету. Списанные по оспариваемой операции суммы Банком на Счете не восстанавливаются до признания требований Клиента правомерными.

4.3.2.7. Совершать операции только в пределах остатка денежных средств на Счете, не допуская возникновения неразрешенного овердрафта по Счету.

4.3.2.8. Получать наличные денежные средства в любых пунктах выдачи наличных денежных средств и банкоматах в различных странах мира, где принимаются Карты, выданные Держателям.

4.3.2.9. На основании платежного поручения Клиента возвращать Банку ошибочно зачисленные на Счет денежные средства.

4.3.2.10. Обеспечивать сохранение всех документов, электронных файлов, содержащих электронные документы, записи переговоров, голосовых распоряжений, связанных с операцией с использованием Карты, в течение трех лет с момента совершения этой операции и предоставлять указанные документы Банку по его требованию для урегулирования спорных вопросов. В случае утраты Держателем указанных документов Банк при разрешении споров использует документы, имеющиеся у Банка.

4.3.3. Банк обязуется:

4.3.3.1. При отсутствии в Банке решений уполномоченных органов, препятствующих открытию Счета, и оснований для отказа в заключении Договора, открыть Счет после предоставления Клиентом Банку всех необходимых надлежаще оформленных документов и подписания Заявления об открытии Счета, на основании Заявления выпустить и выдать Держателям Карты. Перечень документов, порядок их оформления определяется Банком в соответствии с законодательством, в том числе нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

4.3.3.2. Присвоить Счету номер, определяемый Банком самостоятельно, в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.3.3.3. Выдавать Карты (кроме Цифровой корпоративной банковской карты) лично Держателям, в том числе в подразделении Банка по месту обслуживания Счета или в ином подразделении Банка, с приложением документов, подтверждающих наделение Держателей полномочиями по распоряжению денежными средствами на Счете, и оплаты соответствующих услуг Банка согласно Тарифам, или

направлять Карты посредством почтовой связи, курьерской службой по адресу, указанному Клиентом в Системе ДБО, при условии наличия в Банке документов, подтверждающих наделение Держателей полномочиями по распоряжению денежными средствами на Счете, и оплаты соответствующих услуг Банка согласно Тарифам. Полученная Держателем Карта активируется с использованием Системы ДБО, по форме, установленной Банком. Активация Карты должна быть проведена, не позднее 6 месяцев со дня ее получения Держателем, с указанием номера счета в Банке, по которому будут совершаться операции с использованием Карты, если право распоряжения средствами на Счете предоставлено Держателю Клиентом. Срок выдачи Карт при оформлении Заявления в офисе Банка не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня подачи Заявления в офис Банка и оплаты соответствующих услуг Банка согласно Тарифам.

4.3.3.4. Производить операции по перечислению денежных средств со Счета на основании распоряжения Держателя, совершенного Держателем с использованием Карты, если иное прямо не установлено Договором, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Держателя, или без распоряжения Клиента (Держателя) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Договором, а также иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

4.3.3.5. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа. В случае, если из поступивших в Банк платежных документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента, номера Счета и т.д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

4.3.3.6. Выдавать Выписки и приложения к ним. Банк по требованию Клиента предоставляет ему дополнительную Выписку из Счета за плату в соответствии с Тарифами.

4.3.3.7. Уведомлять Клиента о каждой совершенной операции по Счету путем направления ему PUSH-уведомления/SMS-сообщения при условии указания Клиентом номера мобильного телефона, и/или с использованием Системы ДБО, в случае их использования. При совершении Держателем в банкомате Банка операций по получению наличных денежных средств, осуществляется дополнительное информирование путем вывода информации об операции на экране и выдаче чека банкомата.

4.3.3.8. В случае, когда Клиент не выбрал ни один из перечисленных способов уведомления/отказался от ранее выбранного способа уведомления, Банк уведомляет Клиента о каждой операции путем выдачи Клиенту информации о каждой совершенной операции по Счету на бумажном носителе в подразделении Банка по месту заключения Договора.

Извещать Клиента о поступлении в его адрес расчетных документов для оплаты в порядке акцепта при явке представителя Клиента в Банк, с использованием Системы ДБО или средств почтовой связи.

4.3.3.9. Соблюдать банковскую тайну по Счету. Информацию по Счету и операциям Клиента предоставлять только самому Клиенту (Держателям), а третьим лицам – исключительно в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, либо с письменного согласия Клиента.

4.3.3.10. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к выполнению Клиентом своих прав и обязанностей в соответствии с условиями Договора.

4.3.3.11. По письменному запросу Клиента информировать его об исполнении его распоряжения путем передачи ему информационного письма в подразделении обслуживания Клиента.

4.3.3.12. Хранить документы и их копии, находящиеся в юридическом деле Клиента, в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации, выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

4.3.3.13. Контролировать расходование денежных средств Клиента каждым Держателем Карты в соответствии с установленным Лимитом Карты.

4.3.3.14. Выдавать выписки из Счета уполномоченным лицам Клиента при наличии полномочий (доверенностей), оформленных Клиентом.

4.3.3.15. Заблокировать Карты при получении соответствующего заявления от Клиента или Держателя или без заявления при необходимости исполнения требований в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором, в случае использования Клиентом Системы ДБО.

4.3.3.16. В случае блокирования или приостановления действия Карты Банк обязан в день блокирования или приостановления действия Карты уведомить об этом Клиента / Держателя с указанием причины блокирования или приостановления действия Карты путем направления ему PUSH-уведомления / SMS-сообщения и/или уведомления в Системе ДБО, в случае использования Клиентом / Держателем Системы ДБО.

4.3.4. Банк вправе:

4.3.4.1. Без распоряжения Клиента списывать с его Счета суммы:

- Задолженности;
- ошибочно зачисленные на Счет, на основании платежных требований и/или инкассовых поручений;
- операций, совершенных с использованием Карты до получения Банком сообщения Клиента о блокировании Карты;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе по решению суда;
- суммы по операциям, совершенным Клиентом с использованием Карты до расторжения Договора.

4.3.4.2. Заключение Договора и подписание Заявления об открытии Счета означает предоставление Клиентом Банку заранее данного акцепта на оплату платежных требований Банка на списание денежных средств со Счета по указанным в данном пункте основаниям, в суммах, указанных в таких требованиях, и в течение срока действия Договора.

4.3.4.3. В случае истечения срока действия Карты, эмитировать Карту на новый срок по Заявлению.

4.3.4.4. Отказать Клиенту в эмиссии, выдаче, возобновлении или восстановлении Карты.

4.3.4.5. Отказать в установлении Лимита Карты, превышающего размер, установленный Тарифами.

4.3.4.6. Приостановить или прекратить действие Карты и операции по Счету, а также принять все необходимые меры, вплоть до изъятия Карты, в случае нарушения Держателями условий Договора или порядка использования электронного средства платежа, а также при получении из Платежных систем и Банков эквайеров сведений о компрометации номера Карты или выявление Банком попыток использования Карты без согласия Клиента.

4.3.4.7. Приостановить операции с использованием Карты/Реквизитов карты в связи с наличием подозрений о Компрометации;

4.3.4.8. Перечислять по назначению без зачисления на Счет денежные средства при совершении Держателями операций в валюте, отличной от валюты Счета, полученные Банком в результате конверсионной операции. Конвертация при списании средств со Счета производится по курсу Банка, установленному для данной операции на день списания.

4.3.4.9. Возвратить документ по операциям с использованием Карт без исполнения, отказать в совершении операции (за исключением зачисления денежных средств на Счет), в том числе при выполнении функций агента валютного контроля, или в случае несоответствия операции требованиям действующего законодательства Российской Федерации, непредставления Клиентом документов (сведений), подтверждающих основание платежа в тех случаях, когда предоставление таких документов (сведений) предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, представления Клиентом недостоверных документов (сведений), указанных выше, в том числе для целей валютного контроля, а также в случае возникновения у Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, а также при совершении операций с использованием Карт без согласия Клиента или при получении от Клиента извещений об утрате электронного средства платежа, о нарушении порядка его использования, или об истечении срока или прекращении полномочий Держателей, а также при истечении срока действия Карты, с использованием которой совершается операция.

4.3.4.10. Возвратить без исполнения документ по операциям Держателя, отказать в совершении операции (за исключением зачисления денежных средств на Счет) в случае неиспользования Кода подтверждения при совершении операций с использованием Карт в сети Интернет.

4.3.4.11. Требовать у Клиента документы, необходимые для целей валютного контроля и проведения валютной операции и отказать Клиенту или Держателю в проведении валютной операции, если документы не представлены, представлены не в полном объеме, представлены недостоверные документы, либо представленные документы носят противоправный характер.

4.3.4.12. В одностороннем порядке изменять установленный Тарифами размер Лимита Карты с обязательным извещением Клиента по Системе ДБО.

4.3.4.13. Приостанавливать или прекращать операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором и блокировать Карты Держателей.

4.3.4.14. Изменять в одностороннем порядке номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

4.3.4.15. Приостановить использование Держателями Карт в случае нарушения Клиентом порядка использования электронного средства платежа.

Приостановить действие карты или проведение операций для проверки правомерности проведения операций с использованием Карты/Реквизитов карты.

4.3.4.16. Отказать в совершении операций по Счету в случаях:

- недостижения соглашения о способах информирования о каждой операции с их использованием, или отказа клиента от согласованных способов информирования о таких операциях;
- в случае непредставления Банку документов, подтверждающих основание и характер проводимой операции, а также их экономический смысл, или в случае наличия у Банка подозрений, что представленные документы являются недостоверными.

4.3.4.17. Изъять Карту при подаче Клиентом Заявления о спорной операции/уведомления об использовании Карты без согласия Клиента.

4.4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4.2. Клиент несет ответственность за соблюдение условий Договора и Правил, за операции, совершенные Держателями с использованием Карты и ее реквизитов, и за возникшие в связи с этим убытки.

4.4.3. Клиент несет ответственность за обеспечение сохранности и конфиденциальности ПИН-кода, ФИО Держателей, реквизитов и сроков действия Карт, устройств, в памяти которых сохранены Реквизиты Карты, используемые в Сервисах бесконтактной оплаты и паролей к ним, а также за последствия, возникшие в случае несоблюдения сохранности и конфиденциальности в отношении указанных сведений.

4.4.4. Банк несет ответственность за сохранение тайны Счета и операций по нему. Сведения по указанным операциям могут стать известными только лицам, имеющим право на получение таких сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации либо иным лицам с согласия Клиента.

4.4.5. Банк не несет ответственности за ущерб, который может быть нанесен Клиенту:

4.4.5.1. в период с момента утраты, неправомерного использования Карты до момента поступления в Банк письменного заявления о блокировке Карты;

4.4.5.2. за ошибки или задержки, произошедшие при совершении операций с использованием Карты у контрагентов Клиента;

4.4.5.3. за качество товаров и услуг, приобретаемых с использованием Карт;

4.4.5.4. за отказ контрагента Клиента в принятии/использовании Карты;

4.4.5.5. в случае использования Карты в целях, не предусмотренных Договором и назначением Карты;

4.4.5.6. за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств, выданных неуполномоченными лицами, оплаты расчетных, исполнительных документов, если Банк не мог по внешним признакам установить факт подложности (недостоверности) документа, распоряжения или содержащихся в них реквизитов;

4.4.5.7. за частичное или полное неисполнение обязательств Клиентом или Держателями, предусмотренных Договором;

4.4.5.8. за нарушение порядка использования Электронного средства платежа - Карты, установленного и Договором, выразившемся в:

- получении доступа к Карте, кодам, Реквизитам Карты, устройствам, в памяти которых сохранены Реквизиты Карты, используемые в Сервисах бесконтактной оплаты и паролям к ним, лиц, не уполномоченных Клиентом, а также в совершении операции с использованием Карты без согласия Клиента, совершения такими лицами операций с использованием Карты;

- совершения операций повышенного риска: использование Карты или ее Реквизитов или кодов с предоставлением доступа к ним третьих лиц (на предприятиях торговли, питания и т.п.), совершение операций с использованием Карты, ранее заявленной как утраченная, и разблокированной по инициативе Держателя или сообщение Реквизитов Карты третьим лицам с использованием средств электросвязи (телефон, сервисы телефонной связи, электронная почта), общедоступных источников информации (сеть Интернет).

4.4.5.9. за неполучение Клиентом SMS-сообщения с уведомлением о совершенной операции, независимо от причин, в случае, если Клиентом указан номер телефона в Заявлении для получения таких сообщений, если Клиент не получает извещения в другой форме в порядке, согласованном с Банком.

4.4.5.10. за незачисление суммы перевода получателю, либо задержки срока исполнения перевода, по сравнению с действующими сроками, в случае уклонения Посредником в переводе / банком получателя / банком-корреспондентом, от выполнения своих обязательств по перечислению суммы перевода в соответствии с назначением и реквизитами, указанными Банком на основании распоряжения Клиента, в том числе в результате обстоятельств непреодолимой силы.

4.4.6. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным и ответственность Банка прекращается в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, если перечисление производится на счет получателя, открытый в

другой кредитной организации, и в момент зачисления денежных средств на счет получателя, если перечисление производится на счет получателя, открытый в Банке.

4.4.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если это неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы (в том числе: землетрясения, наводнения, пожара, отключения электроэнергии, а также забастовок, иных беспорядков, в том числе массовых, правительственных постановлений или распоряжений государственных органов, органов, осуществляющих регулирование правил оказания соответствующих услуг, в том числе – надгосударственных органов, решений о введении санкций различного характера, военных действий любого характера) и их последствий, препятствующих выполнению сторонами своих обязательств по Договору.

Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если эти действия явились следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые стороны не могли предвидеть или изменить, в том числе при неисправности электронной техники и сбоях по электронным каналам связи.

4.4.8. Клиент несет всю полноту ответственности в случае неполучения письменного согласия от Держателей на обработку их персональных данных в порядке, установленном действующим законодательством, в том числе на передачу информации о Держателях Банку в соответствии с настоящим Договором.

4.4.9. Клиент несет полную ответственность за:

- соблюдение порядка использования электронного средства платежа;
- операции, совершенные по Счету;
- операции, совершенные с использованием Кода подтверждения и ПИН-кода карты;
- операции, проведенные с чтением ЧИПа Карты, в т.ч. магнитной полосы и с применением бесконтактной технологии;
- операции с использованием Реквизитов Карты в Сервисах бесконтактной оплаты;
- возникшие в связи с несоблюдением Клиентом, Держателями условий Договора или порядка использования электронного средства платежа последствия и убытки;
- возникшие в связи с отказом от блокирования Карты последствия и убытки;
- возникшие в связи с разблокировкой по инициативе Держателя Карты, ранее заявленной как утраченная, последствия и убытки;
- своевременное получение на номер телефона, указанного им в Заявлении, уведомления Банка о каждой операции с использованием Карт / Реквизитов карт, по Системе ДБО, или на бумажном носителе в подразделении Банка по месту обслуживания Счета извещения о каждой проведенной операции.

4.5. УТРАТА КАРТЫ, НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ И ЕЕ РЕКВИЗИТОВ

4.5.1. Использование неуполномоченными лицами Карт, или с превышением полномочий, или без согласия Клиента (Держателя), утрата Держателем Карты, передача Карты третьим лицам, утрата и/или передача пароля устройства и/или устройства, в памяти которого сохранены Реквизиты Карты, используемые в Сервисах бесконтактной оплаты, необеспечение недоступности, тайны от любых неуполномоченных лиц Карт, их реквизитов, кодов, номеров, паролей, совершение операций без согласия Клиента, несообщение Клиентом об изменении сведений о Держателях, предоставленных Банку для заключения Договора, эмиссии Карт и осуществления связи с указанными лицами, являются нарушением Клиентом/Держателями порядка использования Карт, эмитированных в соответствии с Договором. Технические средства Банка, используемые при совершении операций по Счету, в том числе с использованием Карт, их Реквизитов, (банкоматы, терминалы, каналы связи) не позволяют несанкционированно осуществить доступ к Счету Клиента и совершение по нему операций. Указанные обстоятельства возможны только в связи с необеспечением Держателями недоступности третьим лицам, Реквизитов карт, паролей, Кодов подтверждения, ключевой или кодовой информации, оборудования на стороне Клиента и также относится к нарушению порядка использования электронных средств платежа.

4.5.2. Если Держатель обнаружил утрату Карты или ему стало известно о неправомерном использовании Карты, он обязан немедленно совершить действия в соответствии с Правилами пользования корпоративной банковской картой (Приложение 2 к Правилам).

4.5.3. Держатель обязан хранить ПИН-код в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известным третьим лицам. Держатель не имеет права передавать Карту и/или ПИН-код в пользование кому бы то ни было, ни при каких условиях.

В случае передачи Карты Держателем кому-либо в пользование, сообщения ПИН-кода, Реквизитов карты, в случае утраты и/или передачи устройства, в памяти которого сохранены Реквизиты Карты, используемые в Сервисах бесконтактной оплаты и паролей к ним, все риски, расходы и убытки в данном случае несет Держатель в безусловном порядке. Держатель несет в безусловном порядке все риски, расходы и убытки, связанные с получением доступа к Карте и/или ее Реквизитам, ПИН-коду

третьими лицами при совершении Операций с использованием Карты, а также при неправомерном использовании Карты.

4.5.4. Договор, может быть, расторгнут в части Счета Корпоративной карты, открытого по Заявлению, в следующих случаях:

- по письменному соглашению Сторон;
- по заявлению Клиента;
- по требованию Банка в одностороннем порядке в случаях, установленных Договором и действующим законодательством Российской Федерации;
- по решению суда при нарушении Клиентом условий Договора, в том числе при просрочке оплаты услуг Банка более чем на 1 месяц;
- по решению суда в иных случаях.

4.5.5. Банк имеет право расторгнуть Договор в части Счета Корпоративной карты, в одностороннем порядке в случае отсутствия операций по Счету в течение 6 (Шести) месяцев подряд, а для лиц, занимающихся частной практикой, в случае отсутствия денежных средств и операций по Счету в течение 2-х (Двух) лет подряд. В данном случае Договор считается расторгнутым по истечении 2-х месяцев с даты направления Банком Клиенту предупреждения о предстоящем расторжении, а в отношении лиц, занимающихся частной практикой - по истечении 2-х месяцев с даты направления предупреждения, если на Счет Клиента в этот срок не поступят денежные средства.

Уведомления Клиенту направляются путем отправки SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный Клиентом в целях идентификации и/или обновления информации о Клиенте, или с использованием Системы ДБО, или иными способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации.

В части остальных открытых Счетов, Счетов корпоративных карт Договор продолжает действовать без изменений.

4.5.6. В случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, Договор расторгается полностью, по истечении 60 дней с даты направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении. При отсутствии письменного заявления Клиента о перечислении остатка денежных средств на другой Счет, остаток денежных средств перечисляется на специальный счет, открытый в Банке России, либо выдается уполномоченному лицу Клиента при личной явке в Банк.

4.5.7. Расторжение (прекращение) Договора полностью или в части обязательств Банка по открытию и ведению Счета, является основанием для закрытия Счета, прекращения действия Карт, и возврата в Банк всех карт, эмитированных Банком для Клиента.

4.5.8. Истечение срока действия всех Карт не является основанием для закрытия Счета.

4.5.9. В случае расторжения настоящего Договора и/или закрытия Счета, операции, совершенные до его расторжения, с использованием Карт или их Реквизитов, подлежат оплате за счет Клиента, в т.ч. за счет средств, находящихся на Счете, до его закрытия.

4.6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.6.1. При совершении Операций с использованием Карты в валюте, отличной от валюты Счета, сумма операции конвертируется в валюту расчетов платежной системы Карты, по курсу платежной системы на дату расчетов, а затем в валюту Счета по курсу Банка на дату списания со Счета. Курс конвертации на день расчетов по операции может не совпадать с курсом на день совершения операции, возникшая в связи с этим курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

4.6.2. Банк обязан рассматривать заявления Клиента при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом, Держателями Карт, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, и не более 60 дней со дня получения заявления Клиента, в случае использования Карт для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Карты, срок действия которых истек, Карты, прекратившие свое действие в связи с расторжением (прекращением) Договора, подлежат возврату Клиентом в Банк.

4.6.3. В случае недостижения Сторонами соглашения о порядке предоставления информации о совершаемых операциях с использованием Карт, Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета. Если Клиент отказывается от всех способов и порядка информирования об операциях по Счету с использованием Карт, установленных Правилами, в письменной форме, и продолжения совершения Клиентом операций по Счету, информация о совершении которых не может быть предоставлена Банком Клиенту в связи с таким отказом Клиента, Договор считается расторгнутым Банком в одностороннем порядке в части Счета.

5. Условия подключения и эксплуатации систем Дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой

5.1. ПОДКЛЮЧЕНИЕ К ДБО. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1.1. Подключение (установка) к Системе ДБО производится на основании заключенного Договора комплексного обслуживания безвозмездно.

5.1.2. Для начала обслуживания с использованием Системы ДБО и выпуска ЭП уполномоченным лицам Клиента, Клиенту выдается Логин и Пароль для входа в Систему ДБО на номер телефона, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания, при отсутствии условий для отказа в заключении данного Договора.

5.1.3. Клиент самостоятельно осуществляет генерацию УНЭП в соответствии с руководством пользователя, размещенном в Системе ДБО.

5.1.4. Каждая Сторона Договора вправе передавать другой Стороне либо получать от неё электронные документы с использованием Систем ДБО.

5.1.5. Клиенту автоматически предоставляется доступ к услугам Банка, предоставляемым с использованием Системы ДБО и предусматривающих получение информации Клиентом о своих контрагентах из открытых источников информации в сети «Интернет».

5.1.6. Клиенту по умолчанию устанавливается дневной размер Лимитов на проведение операций с использованием Систем ДБО 500 000 рублей по Счетам в валюте Российской Федерации и 10 000 в иностранной валюте по Счетам в иностранной валюте. Возобновление ежедневных Лимитов на проведение операций с использованием Систем ДБО осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 5.2.2.2 Правил.

5.1.7. Клиент вправе передавать Банку электронные документы с использованием Системы ДБО в т.ч., предназначенные для направления Банком уполномоченному органу исполнительной власти или местного самоуправления, или органу государственного внебюджетного фонда или получения другим Клиентом Банка, использующим Систему ДБО, если такая услуга предоставляется в месте нахождения Клиента.

Применяемые Клиентом средства связи должны соответствовать техническим требованиям к оборудованию рабочего места, которые известны Клиенту и с которыми он согласен (Приложение 3 к Правилам).

5.1.8. Стороны признают и считают бесспорной юридическую силу, полноту, точность, неизменность и целостность Электронных документов, переданных с использованием Систем ДБО, при условии положительного результата проверки ЭП или иного согласованного аналога собственноручной подписи Клиента или Банка, а также равнозначность Электронных документов, подписанных ЭП или таким аналогом собственноручной подписи, документам на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами Клиента или Банка и скрепленных печатями. При использовании Системы ДБО с помощью устройства, соответствующего требованиям, указанным в Приложении 3 к Правилам, допускается использование Клиентом Кодов подтверждения для подписания Электронных документов о списании денежных средств со Счета, а также о предоставлении информации по Счету (выписок, справок). В случае предоставления документов и сведений в целях идентификации и/или обновления информации о Клиенте в форме Электронного документа, такие документы принимаются Банком только при их заверении Электронной подписью. В случае, если это допускается возможностями использования Системы ДБО, Клиент вправе использовать при подписании Электронных документов также и иные согласованные с Банком аналоги собственноручной подписи при использовании Систем ДБО, включая Кодовые слова.

5.1.9. Исполнение Электронных документов Клиента, производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи при условии успешного завершения процедур приема к исполнению и контроля, а также при условии корректности подписи Клиента в Электронном документе, если иные сроки не установлены (и/или): Основным договором, Договором, Электронным документом, Правилами, законодательством Российской Федерации, либо не вытекают из содержания Электронного документа.

5.1.10. Оплата услуг Банка производится Клиентом в соответствии с Тарифами, действующими на день проведения оплаты.

5.1.11. Использование Сторонами при выполнении условий Договора Электронных документов только на бумажных носителях не допускается.

5.1.12. Стороны признают используемые в Системах ДБО средства криптографической защиты информации и используемые Банком и Клиентом ЭП достаточными для защиты Электронных документов от несанкционированного доступа, а также подтверждения их авторства, подлинности и целостности, передаваемых по Системам ДБО Электронных документов. Данные электронных журналов Системы ДБО, формируемых программными средствами Системы ДБО и хранящихся на серверах Банка (протоколы операций), признаются Сторонами достаточными доказательствами

совершения соответствующей операции (действия) в Системе ДБО лицом, на имя которого выпущена соответствующая ЭП, или согласован к использованию иной аналог собственноручной подписи, включая Кодовое слово, использованные при совершении такой операции (действия). Системы ДБО, Коды подтверждения, Кодовые слова, Сертификат, уникальная ключевая информация в период действия Договора находятся исключительно в распоряжении Клиента или его уполномоченных лиц.

5.1.13. Система ДБО, установленная Клиентом согласно Правилам, используется для электронного документооборота по Основным договорам, в соответствии с их функциональными возможностями и для направления электронных документов в соответствии с данными договорами.

Количество Основных договоров, документооборот по которым осуществляется с использованием Систем ДБО, определяется Банком самостоятельно.

5.1.14. Использование Электронных документов Клиента или Банка или документов, размещенных в Системе ДБО, используемых Клиентом, в отношениях с третьими лицами допускается только в случаях, установленных Правилами, или законодательством Российской Федерации.

5.1.15. Все операции с использованием Системы ДБО совершаются Клиентом, его уполномоченными лицами в соответствии с возможностями Системы ДБО не иначе, как с согласия Клиента. Отсутствие согласия Клиента на совершение операции с использованием Системы ДБО подтверждается:

- отказом Клиента от совершения операции;
- предоставлением Банку документов, свидетельствующих о прекращении полномочий его уполномоченных лиц;
- извещением, направленным Клиентом Банку, о нарушении порядка использования электронного средства платежа - Системы ДБО.

5.1.16. Полномочия Клиента, его уполномоченных лиц на совершение операций с использованием Системы ДБО являются для Банка действующими до истечения срока их действия или предоставления Клиентом документов, свидетельствующих об их прекращении, или до получения от Клиента извещения о совершении операций с использованием Системы ДБО без согласия Клиента.

5.1.17. Банк выполняет функции Удостоверяющего центра.

5.1.18. Удостоверяющий центр обеспечивает в течение срока его деятельности хранение в форме, позволяющей проверить целостность и достоверность, следующей информации:

- 5.1.18.1. реквизиты основного документа, удостоверяющего личность Владельца сертификата - физического лица;
- 5.1.18.2. сведения о наименовании, номере и дате выдачи документа, подтверждающего право лица, выступающего от имени заявителя - юридического лица, обращаться за получением Сертификата;
- 5.1.18.3. сведения о наименованиях, номерах и датах выдачи документов, подтверждающих полномочия Владельца сертификата действовать по поручению третьих лиц, если информация о таких полномочиях Владельца сертификата включена в Сертификат.

5.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.2.1. Банк обязуется:

5.2.1.1. При наличии технической возможности, отсутствии оснований для отказа в заключении Договора, совершить следующие действия:

- выдать Клиенту Логин и Пароль для входа в Систему ДБО;
- обеспечить возможность самостоятельной генерации Клиентом ЭП с использованием Системы ДБО;
- выдать Владельцу ЭП Сертификат, в электронном виде при условии предоставления Клиентом сведений, необходимых для оформления Сертификата ключа проверки электронной подписи, в случае оформления Клиентом Усиленной неквалифицированной электронной подписи.

5.2.1.2. Принимать Электронные документы к исполнению только при соблюдении условий, предусмотренных Договором, техническими возможностями используемой Системы ДБО, положениями действующего законодательства Российской Федерации, соответствии их установленным Банком России или Банком формам документов.

5.2.1.3. Прекратить обслуживание Клиента с использованием Систем ДБО и/или блокировать доступ в Систему ДБО:

- при получении от Клиента заявления в письменной форме или в электронном виде, с использованием Систем ДБО или телефонной связи об отключении его от Систем ДБО или об их блокировании;
- в случае наличия информации о прекращении (истечении срока) полномочий лиц, которым принадлежит ЭП, наличия у Банка информации о компрометации (утрате, хищении, разглашении и т. д.) уникальной ключевой информации;
- по истечении срока действия/аннулировании Сертификата, при отсутствии у Клиента других действующих ЭП или иных аналогов собственноручной подписи, согласованных с Банком;

- при получении заявления от Клиента о нарушении порядка использования электронного средства платежа (утрате, получении доступа третьих лиц к Системе ДБО Клиента) о совершении операций с использованием Систем ДБО без согласия Клиента;
- в случае выявления в процессе обслуживания Клиента, информации о том, что ранее предоставленные в Банк идентификационные данные Клиента оказались или стали недействительными;
- в случае отрицательного результата проверки ЭП Клиента Банком;
- в случае возникновения у Банка подозрения о внесении изменений в электронный документ после его создания;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством или договором с Банком, в том числе при ликвидации, реорганизации Клиента, возбуждения производства по делу о несостоятельности (банкротстве) Клиента, отсутствии связи с Клиентом по указанному им адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц.

5.2.1.4. В случае отсутствия признаков компрометации Электронного средства платежа производить разблокирование доступа в Систему ДБО после устранения причин блокирования доступа в Системе ДБО, при условии подачи Клиентом заявления в письменной форме или путем обращения в Банк, в том числе с использованием телефонной связи, на разблокирование доступа к Системе ДБО.

5.2.1.5. Возобновлять обслуживание Клиента с использованием Систем ДБО после устранения причин, послуживших основанием для прекращения обслуживания.

5.2.1.6. Производить замену сведений о полномочиях лиц, которым принадлежит ЭП при предоставлении Клиентом письменного заявления по установленной Банком форме, в том числе при наступлении обстоятельств, указанных в п. 5.2.1.3. Правил. При замене ЭП в связи с прекращением (истечением срока) полномочий лиц, которым принадлежит ЭП либо истечении срока действия Сертификата, заявление предоставляется Клиентом одновременно с оригиналами и копиями документов, подтверждающих полномочия лиц, которым будет принадлежать новая ЭП.

5.2.1.7. Направлять Электронные документы Клиенту только с использованием ЭП Банка.

5.2.1.8. Отказать Клиенту в подключении к Системе ДБО при попытке входа в Систему ДБО, когда информация или средства дополнительной защиты, подлежащие контролю Банком, не подтверждены Клиентом.

5.2.1.9. Осуществлять проверку ЭП Клиента при получении от Клиента каждого электронного документа.

5.2.1.10. Извещать (уведомлять) Клиента путем направления ему PUSH-уведомления/SMS-сообщения об исполнении распоряжений Клиента или иных лиц о перечислении денежных средств со Счета, о полном или частичном исполнении Электронного документа, в виде отдельного сообщения или проставления в файле такого Электронного документа, направляемого Клиенту, средствами Системы ДБО отметки об исполнении с указанием даты исполнения. Клиент считается извещенным о совершенной операции при получении с использованием Системы ДБО указанного сообщения или файла такого Электронного документа. В случае отказа Клиента от получения уведомления с использованием Системы ДБО, либо поступления от Клиента уведомления об отсутствии возможности получения таких уведомлений с использованием Системы ДБО, Банк уведомляет Клиента о каждой операции по Счету с использованием Системы ДБО, включая исполнение Электронного документа, путем выдачи Клиенту информации на бумажном носителе в подразделении Банка по месту обслуживания Договора.

5.2.1.11. В случае приостановления обслуживания Клиента с использованием Системы ДБО или блокирования доступа Клиента в Систему ДБО Банк обязан в день приостановления обслуживания или блокирования доступа уведомить об этом Клиента с указанием причины приостановления обслуживания или блокирования доступа путем устного информирования Клиента и/или направления ему PUSH-уведомления / SMS-сообщения и/или уведомления в Системе ДБО.

5.2.1.12. Обеспечивать Клиенту возможность сообщать Банку об утрате, получении доступа к электронному средству платежа - Системе ДБО (оборудованию, средствам ДБО, к сертификатам ЭП) лиц, не являющихся уполномоченными лицами Клиента, совершении операций такими лицами, совершении операций с использованием Систем ДБО без согласия Клиента.

5.2.2. Банк вправе:

5.2.2.1. Прекратить обслуживание Клиента с использованием Систем ДБО при наличии задолженности по уплате Банку вознаграждения за использование Систем ДБО в соответствии с Тарифами - до полного погашения задолженности.

5.2.2.2. Устанавливать и изменять Лимиты на проведение операций с использованием систем ДБО на любой период времени, в том числе при наличии подозрений, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при этом возобновление ежедневных Лимитов на проведение операций с использованием систем ДБО происходит в 22:00 Московского времени, а возобновление ежемесячных Лимитов на проведение

операций с использованием систем ДБО происходит в 22:00 Московского времени в последний календарный день месяца.

5.2.2.3. Изменять размер Лимитов на проведение операций с использованием Систем ДБО, установленных в соответствии с п.5.1.6. Правил, по заявлению Клиента, направленному с использованием Систем ДБО.

5.2.2.4. Отказать Клиенту в обслуживании с использованием Систем ДБО, отказать без предварительного уведомления Клиента в совершении операции с использованием Систем ДБО: при использовании ненадлежащих и/или фальсифицированных (недостоверных) ЭП, Кодов подтверждения; если сумма операции превышает Лимит на проведение операций с использованием систем ДБО, в том числе с учётом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию; при возникновении у Банка подозрений, что Системы ДБО используются (могут использоваться) для совершения операций по Счету в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе в случаях, указанных в п. 5.2.2.6 Правил.

5.2.2.5. В случае прекращения обслуживания Клиента с использованием Системы ДБО, блокировании доступа к Системе ДБО, отказа в совершении операций с использованием Системы ДБО, все документы от Клиента принимаются только на бумажном носителе, скрепленные оттиском печати и подписями лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, при наличии Счета Клиента, открытого в Банке. В случае отсутствия у Клиента Счета в Банке, все документы принимаются Банком от Клиента на бумажном носителе, скрепленные печатью и подписью уполномоченных лиц Клиента, которым предоставлено право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленной нотариально или копии карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенной банком в котором открыт счет Клиенту и предоставленной Банку Клиентом.

5.2.2.6. Прекратить обслуживание Клиента с использованием Систем ДБО и заблокировать доступ к Системе ДБО:

- в случае наличия признаков или подозрений о компрометации Электронного средства платежа, нарушения использования Электронного средства платежа;
- в случае возникновения сомнений в подлинности (достоверности) ЭП Клиента на электронных документах;
- начала процедуры ликвидации Клиента, либо возбуждения в отношении Клиента процедуры банкротства;
- наличия споров или неопределенности относительно состава учредителей (акционеров), органов управления Клиента, и/или изменений в них, и/или их полномочий, в том числе судебных;
- в иных случаях, если, по мнению Банка, существует угроза нарушения прав и законных интересов Клиента или Банка;
- при поступлении в Банк уведомления (извещения) от Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами, средств доступа, получения к ним или аппаратно-программному обеспечению доступа неуполномоченными лицами, совершения операций с использованием Системы ДБО без согласия Клиента, неуполномоченными лицами;
- при поступлении в Банк запроса по операции без согласия в пользу Клиента от АСОИ ФинЦЕРТ (Автоматизированная система обработки инцидентов Центра взаимодействия и реагирования Департамента информационной безопасности, специальное структурное подразделение Банка России);
- непредставления/представления не в полном объеме документов по запросу Банка, а также в иных случаях, когда отказ в совершении операции допускается действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.2.7. Прервать Сеанс связи в целях соблюдения безопасности, если Клиент во время Сеанса связи в течение определенного Банком времени не проводил операций или не совершал иных действий в Системе ДБО, в т.ч. просмотр, создание Электронных документов.

5.2.2.8. Отозвать Сертификат в порядке, установленном регламентом Удостоверяющего центра и действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.3.1. Клиент обязуется:

5.3.1.1. За свой счет организовать автоматизированное рабочее место, соответствующее требованиям, указанным в Приложении 3 к Правилам.

5.3.1.2. Организовать своими силами, за свой счет и на свой риск внутренний режим функционирования рабочего места с использованием Системы ДБО таким образом, чтобы исключить любую возможность его использования лицами, не уполномоченными Клиентом и не имеющими доступа к работе с Системами ДБО.

5.3.1.3. Произвести установку Системы ДБО на своем оборудовании.

5.3.1.4. Осуществить генерацию уникальной ключевой информации, необходимой для создания ЭП. Порядок генерации уникальной ключевой информации, создания ЭП устанавливается Регламентом Удостоверяющего центра. Генерация уникальной ключевой информации осуществляется Клиентом в соответствии с Руководством пользователя.

5.3.1.5. Нести ответственность за сохранность в тайне и использование уникальной ключевой информации, иных средств и информации, а также Сертификатов, используемых Клиентом или его уполномоченными лицами. Немедленно прекратить отправку Электронных документов и незамедлительно направить заявление в письменной форме в Банк о необходимости, соответственно, компрометации ЭП, блокировании доступа к Системе ДБО в связи с возникновением угрозы доступа или доступом к Системе ДБО, ключевой информации, ЭП, Сертификатам неуполномоченных лиц, а также при наступлении следующих обстоятельств:

- утере носителя уникальной ключевой информации или подозрения в его использовании и/или копировании третьими лицами;

- прекращении (истечении срока) полномочий уполномоченного лица Клиента, которому принадлежит ЭП;

- утрате реквизитов электронного средства платежа (логин, пароль, ЭП), раскрытия, разглашения и иной компрометации аналогов собственноручной подписи совершении операций с его использованием без согласия Клиента (его уполномоченных лиц).

5.3.1.6. Не передавать не уполномоченным лицам программное обеспечение, документацию, носитель уникальной ключевой информации, а также оборудование, Сертификаты, Логин, Пароль, ПИН-код, Кодовое слово, используемые при работе в Системе ДБО.

5.3.1.7. Не вносить изменения в программное обеспечение, документацию Систем ДБО, уникальную ключевую информацию, а также не копировать, не модифицировать и не распространять их.

5.3.1.8. Представлять в Банк заявление на оформление ЭП для лиц, которые будут использовать ЭП, при установке Систем ДБО, при изменении в составе указанных лиц Клиента, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами, с приложением оригиналов и копий подтверждающих документов.

5.3.1.9. Произвести замену ЭП по окончании срока действия Сертификата.

5.3.1.10. Нести ответственность за все последствия, вызванные приемом и исполнением Электронных документов, не скрепленных ЭП Банка или аналогом собственноручной подписи, согласованного с Банком.

5.3.1.11. Контролировать количество, полномочия, характер и основания операций, совершаемых уполномоченными лицами Клиента.

5.3.1.12. Ознакомить уполномоченных лиц Клиента с Рекомендациями в области защиты информации при использовании Системы ДБО (Приложение 4 к Правилам).

5.3.1.13. Обеспечить сохранность, неприкосновенность, тайну, недоступность любым неуполномоченным лицам: ЭП, оборудования, используемого для работы в Системах ДБО, Сертификатов, уникальной ключевой информации, невозможность получения доступа к ним со стороны любых неуполномоченных лиц, и невозможность совершения ими операций с использованием Систем ДБО.

5.3.1.14. Обеспечить в период действия Договора совершение операций с использованием Системы ДБО только Клиентом лично, либо лицами, уполномоченными Клиентом на использование Системы ДБО в установленном законодательством и Договором порядке.

5.3.1.15. Обеспечить использование Системы ДБО, используемых в соответствии с Договором, только Клиентом или его уполномоченными лицами.

5.3.1.16. Незамедлительно извещать Банк и предоставлять требуемые Банком документы для использования Системы ДБО уполномоченными лицами Клиента либо при прекращении их полномочий на использование Системы ДБО, включая совершение операций с их использованием.

5.3.1.17. По письменному запросу Банка в указанные им сроки предоставлять сведения и подтверждающие документы по проводимым операциям с денежными средствами и/или иным имуществом, необходимые Банку для выполнения функций, возложенных законодательством Российской Федерации. Запрос считается полученным клиентом: при направлении запроса по каналам ДБО – в день получения, при направлении запроса почтовым отправлением – на шестой день с момента отправления; при передаче клиенту или представителю клиента – в день получения клиентом или представителем запроса Банка с проставлением даты получения на экземпляре Банка.

5.3.2. Клиент вправе:

5.3.2.1. Изменить логин/пароль с использованием Системы ДБО, указав Кодовое слово и подтвердив операцию Кодом подтверждения.

5.3.2.2. Изменять с использованием Системы ДБО размер Лимитов на проведение операций с использованием систем ДБО, установленных в соответствии с п. 5.1.6. Правил.

5.3.2.3. Обратиться в Банк с использованием телефонной связи (с обязательным указанием Кодового слова) или с использованием Системы ДБО с заявлением о блокировании доступа к Системе ДБО Клиента или его Уполномоченных лиц.

5.3.2.4. Использовать Кодовые слова и иные согласованные с Банком аналоги собственноручной подписи и уникальные идентификаторы как собственные в случаях, когда они принадлежат находящимся на обслуживании в Банке физическим лицам - уполномоченным лицам Клиента, выполняющим функции единоличного исполнительного органа или представителя Клиента, в том числе уполномоченного распоряжаться денежными средствами Клиента на его банковских счетах, счетах по вкладам в Банке, в случае, если это допускается возможностями использования Системы ДБО. Указанные правила действуют и в том случае, когда Клиент – индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, одновременно находится в Банке на обслуживании также и в статусе физического лица.

5.3.2.5. Права Клиента, изложенные выше, не подменяют и не отменяют обязанностей Банка по проведению идентификации (обновлению сведений) о Клиенте по договорам, с Банком, в которых Клиент выступает стороной или уполномоченным лицом стороны по такому договору.

5.4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

5.4.1. Клиент оплачивает услуги Банка согласно Тарифам, действующим в день оплаты услуг Банка. Тарифы Банка являются общедоступной информацией, размещены в сети «Интернет» на официальных сайтах Банка по адресам: www.sinara.ru, www.delo.ru, а также на информационных стендах в местах обслуживания клиентов Банка.

5.4.2. Оплата услуг Банка производится Клиентом в порядке, сроки и суммах, указанных в Тарифах. Банк вправе списать причитающиеся ему денежные средства с любых банковских счетов и вкладов (депозитов) Клиента без его распоряжения на основании платежного требования или инкассового поручения. Данное условие одновременно является заранее данным акцептом Клиента Банку на оплату платежных требований Банка, в случае подачи Клиентом Заявления о присоединении к Правилам для заключения Договора.

5.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.5.1. Банк не несет какой-либо ответственности в случае указания Клиентом в Электронных документах неверной, неполной или неточной информации.

5.5.2. Банк не несет какой-либо ответственности за убытки, понесенные Клиентом, возникшие вследствие неисполнения Клиентом Договора, в том числе:

5.5.3. Нарушения порядка использования электронного средства платежа - Системы ДБО, выразившихся, в том числе в:

- совершении операций с использованием Системы ДБО без согласия Клиента, в невыполнении Клиентом обязанностей, установленных Договором;
- получении доступа к Системе ДБО, ключам ЭП, уникальной ключевой информации, Сертификатам, ЭП, кодам, оборудованию, документации, связанной с установкой и использованием Систем ДБО, (в т.ч. вследствие их повреждения, утраты) лицами, не уполномоченными Клиентом;
- нарушении требований применения средств защиты от вредоносного кода;
- совершении операций повышенного риска: использование Системы ДБО или ее ключевой информации, ЭП, Сертификата, кода третьими лицами, в том числе не уполномоченными Клиентом, совершение операций с использованием Системы ДБО, ранее заявленной как утраченная, использование Системы ДБО, разблокированной по инициативе Владельца ЭП или сообщение ключевой информации, ЭП, Сертификата, кодов третьим лицам с использованием средств электросвязи (телефон, сервисы телефонной связи, электронная почта), общедоступных источников информации (сеть Интернет).

5.5.4. Неисполнения или несвоевременного исполнения Клиентом условий Правил.

5.5.5. Истечения срока действия Сертификата, приостановления его действия, аннулирования.

5.5.6. Банк не несет какой-либо ответственности за техническое состояние оборудования Клиента, помехи и сбои в сетях связи на стороне Клиента, взаимодействие с другими программами, установленными у Клиента, прекращение использования Систем ДБО из-за отключения электроэнергии у любой из Сторон.

5.5.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если это неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы (в том числе: землетрясения, наводнения, пожара, отключения электроэнергии, а также забастовок, иных беспорядков, в том числе массовых, правительственных постановлений или распоряжений государственных органов, органов, осуществляющих регулирование правил оказания соответствующих услуг, в том числе – надгосударственных органов, решений о введении санкций различного характера, военных действий любого характера) и их последствий, препятствующих выполнению сторонами своих обязательств по Договору.

5.5.8. Клиент соглашается с получением услуг Системы ДБО через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его вычислительных средств и мобильных устройств к сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть Интернет. Стороны также признают, что выход из строя рабочего места Системы ДБО, установленного у Клиента, мобильных устройств Клиента в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет рассматривается как выход из строя по вине Клиента.

5.6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

5.6.1. Используя Систему ДБО, Клиент вправе одновременно обслуживаться в Банке также и с использованием документов на бумажном носителе.

5.6.2. По просьбе Клиента Банк может предоставить ему копии воспроизведенных на бумажном носителе Электронных документов, на основании которых проведены операции, с отметкой о результатах проверки ЭП. Предоставление копий предварительно оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

5.6.3. Электронные документы, на основании которых проведены операции в соответствии с условиями Основных договоров, служат первичными учетными документами для Клиента и Банка.

5.6.4. Банк и Клиент соглашаются с тем, что избранный метод шифрования Электронных документов является достаточным для обеих сторон и обеспечивает надлежащую защиту Электронного документа от искажения, подделки или подписания неуполномоченным лицом.

5.6.5. Использование Систем ДБО, ЭП, ключей ЭП, Сертификатов ЭП не Клиентом, либо лицами, не уполномоченными им в установленном порядке, и без предоставления Банку документов, подтверждающих полномочия указанных лиц, в том числе в результате нарушения Клиентом условий Правил, совершение операций без согласия Клиента является нарушением Клиентом порядка использования электронного средства платежа - Системы ДБО, в том числе, если это повлекло совершение операций без согласия Клиента или его уполномоченных лиц. В этом случае Банк не отвечает за операции, которые совершаются с использованием Системы ДБО под видом Клиента.

5.6.6. Банк вправе приостановить обслуживание с использованием Системы ДБО в случае нарушения Клиентом порядка использования электронного средства платежа.

5.7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.7.1. Информация, содержащаяся на носителе уникальной ключевой информации, документации, связанной с установкой и использованием Систем ДБО, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением лиц, имеющих право требовать предоставления такой информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или если это не обусловлено характером сведений, в них содержащихся.

Сторона, допустившая раскрытие конфиденциальной информации, обязана возместить другой стороне возникшие в связи с этим убытки.

5.8. СРОК ДЕЙСТВИЯ

5.8.1. Договор в части подключения и эксплуатации Систем ДБО действует вне зависимости от срока действия Основных договоров. Обслуживание Клиента с использованием Систем ДБО начинается с момента отправки клиенту логина и пароля для входа в систему ДБО.

5.8.2. Действие Договора прекращается в части эксплуатации Системы ДБО, без заключения соглашения, в следующих случаях:

- при расторжении Договора в одностороннем порядке одной из Сторон полностью или в части эксплуатации Системы ДБО (независимо от причины) после предварительного уведомления другой Стороны не позднее, чем за 30 дней до даты предполагаемого расторжения;
- при прекращении действия всех Основных договоров, включая Договор;
- при прекращении действия Договора в отношении всех услуг, предоставляемых в рамках Договора;

– при расторжении Договора в части подключения и эксплуатации Систем ДБО Банком в одностороннем порядке в случае неиспользования Клиентом Систем ДБО в течение 6 месяцев подряд.

5.8.3. Банк вправе отказаться от оказания Клиенту услуг, оплата которых не производится Клиентом 3 или более месяцев, без уведомления Клиента.

5.8.4. Расторжение Договора не освобождает Клиента от оплаты оказанных ему Банком услуг, согласно Тарифам Банка.

5.9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.9.1. Общие правила функционирования и деятельности Удостоверяющего центра устанавливаются Регламентом Удостоверяющего центра (размещается на официальных сайтах Банка в сети Интернет по адресам: www.sinara.ru, www.delo.ru).

5.9.2. Стороны пришли к соглашению о том, что с даты заключения Договора ранее заключенные договоры дистанционного банковского обслуживания, договоры на обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО, прекращают свое действие, за исключением ключевой информации,

Сертификатов ключей проверки ЭП, Актов признания ЭП, Актов ввода в действие Систем ДБО, которые сохраняют свою силу до истечения срока их действия. Системы ДБО, установленные у Клиента в соответствии с ранее заключенными договорами, продолжают использоваться Клиентом. С даты подписания Договора правоотношения по их использованию регламентируются условиями Правил.

5.9.3. Клиент предоставляет Банку право оказывать дополнительные услуги с взиманием платы за данные услуги в соответствии с Тарифами, в случае сообщения Клиентом Банку данных, необходимых для оказания таких услуг (в том числе номеров мобильных телефонов лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, представителей Клиента, включая Владельцев сертификатов).

5.9.4. Банк обязан рассматривать заявления Клиента при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом, его уполномоченными лицами, Системы ДБО, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, и не более 60 дней со дня получения заявления Клиента, в случае использования Системы ДБО для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6. Условия размещения денежных средств в банковские вклады (депозиты) и заключения Депозитных сделок.

6.1. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОГЛАСОВАНИЯ И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК

6.1.1. В рамках Договора заключаются только Депозитные сделки, условия которых утверждены Банком для размещения в рамках комплексного банковского обслуживания.

6.1.2. На каждую Депозитную сделку открывается отдельный Счет по депозиту.

Являются залоговыми счета по вкладу (депозиту), открытые в соответствии с Договором Клиенту, не являющемуся Индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся частной практикой в установленном законом порядке, или юридическим лицом, отнесенным 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 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

6.1.3. Банк принимает от Клиента денежные средства на основании Договора в случае подачи Клиентом в Системе ДБО соответствующего Заявления. Существенные условия указываются в Заявлении на Депозитную сделку, которые соответствуют условиям, утвержденным Банком. Заявление в электронном виде подписывается ЭП Клиента.

6.1.4. Депозитная сделка считается заключенной с момента перечисления денежных средств на согласованных Сторонами условиях на Счет по депозиту по данной Депозитной сделке. Внесение изменений в заключенную Депозитную сделку не допускается.

6.1.5. В случае не поступления оговоренной в Заявлении на Депозитную сделку суммы на Счет по депозиту в полном объеме в установленный Сторонами день, указанный в Заявлении на Депозитную сделку, существенные условия этой Депозитной сделки считаются несогласованными, Депозитная сделка, соответственно - незаключенной.

6.1.6. Сумма Депозита, поступившая в Банк не в полном объеме или не в согласованный Сторонами день поступления, подлежит возврату как ошибочно зачисленные средства не позднее 2-х рабочих дней, следующих за днем ее поступления, при этом проценты на указанные денежные средства Банк не начисляет. Стороны вправе до момента возврата Банком указанной суммы денежных средств заключить новую Депозитную сделку, определив новые существенные условия Депозитной сделки для размещения уже перечисленной Банку суммы денежных средств.

6.1.7. Клиент предоставляет Банку документы, необходимые для открытия Счетов по депозиту при проведении Депозитных сделок, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Документы предоставляются до открытия Счета по депозиту.

Клиент в течение всего срока действия Договора вправе одновременно размещать в Банке неограниченное количество Депозитов на Счетах по депозиту или не размещать ни одного. При этом на каждом из Счетов по депозиту может быть размещен только один Депозит.

Помимо оснований, установленных законодательством Российской Федерации, Счета по депозиту подлежат закрытию после достижения на них нулевого остатка денежных средств.

6.2. УСЛОВИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК

6.2.1. В Дату размещения Депозита, Банк единовременно, либо несколькими переводами, перечисляет денежные средства в размере, определенном условиями Депозитной сделки, со Счета Клиента, открытого в Банке, на Счет по депозиту, указанный Банком в Заявлении на депозитную сделку.

6.2.2. Начисление процентов по Депозитной сделке на денежные средства, размещенные в Банке на соответствующих Счетах по депозиту, производится в порядке, установленном настоящими Условиями депозитных сделок в соответствии с Процентной ставкой, определенной Сторонами при заключении Депозитной сделки.

6.2.3. Проценты по Депозитной сделке начисляются Банком на фактический остаток денежных средств, учитываемый на Счете по депозиту на начало каждого операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается размер Процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые размещен Депозит. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

6.2.4. В случае списания Банком денежных средств со Счета по депозиту, в порядке предусмотренном п. 6.3.5.2. Договора, действие настоящих Условий депозитной сделки сохраняются без изменений.

6.2.5. Клиенту выплачиваются проценты за соответствующий процентный период. Процентный период исчисляется со дня, следующего за днем Даты размещения Депозита, и по день списания Депозита со Счета по депозиту (включительно).

6.2.6. Начисленные проценты по Депозиту выплачиваются Банком в день окончания Срока Депозитной сделки с учетом положений настоящих Правил, путем зачисления их на счет Клиента, указанный в Заявлении на депозитную сделку.

6.2.7. Досрочный возврат суммы Депозита производится в случае расторжения Договора.

6.2.8. В случае, когда Дата возврата Депозита и/или день выплаты процентов приходятся на нерабочий день по законодательству Российской Федерации, то днем возврата суммы Депозита и/или выплаты процентов на нее считается следующий за ним рабочий день.

6.2.9. Надлежащим исполнением Банком обязательств по заключенной Депозитной сделке считается своевременное и полное перечисление суммы Депозита и процентов, начисленных на сумму Депозита, на счет Клиента, указанный в Заявлении на депозитную сделку. Счет по депозиту закрывается в Дату возврата Депозита.

6.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.3.1. Стороны обязуются:

6.3.1.1. Соблюдать Условия депозитных сделок, порядок заключения и условия заключаемых Депозитных сделок.

6.3.1.2. Обеспечивать конфиденциальность информации о заключаемых/заключенных Депозитных сделках, и всей передаваемой информации во исполнение Условий депозитных сделок.

6.3.1.3. Не изменять в одностороннем порядке условия заключенных Депозитных сделок, кроме случаев, прямо оговоренных Договором или существенными условиями Депозитных сделок.

6.3.2. Клиент обязуется:

6.3.2.1. Предоставлять в Банк документы согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. В случае изменения сведений, содержащихся в указанных документах, предоставлять в Банк подтверждающие документы в течение 3 (трех) рабочих дней с момента таких изменений. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения Клиентом обязанности, определенной настоящим пунктом, несет Клиент.

6.3.2.2. Обеспечить наличие на Счете, указанном в соответствующем Заявлении на депозитную сделку, в Дату размещения Депозита, установленную Депозитной сделкой сумму Депозита.

6.3.2.3. Не уступать третьим лицам права требования денежных средств, размещенных на Счете по депозиту в Банке.

6.3.2.4. Не перечислять сумму Депозита со Счета по депозиту другим лицам, полностью или в части.

6.3.3. Клиент вправе:

6.3.3.1. Получать информацию о движении денежных средств по Счету по депозиту.

6.3.3.2. Осуществить досрочный возврат всей суммы Депозита, если это предусмотрено существенными условиями Депозитной сделки, и в случае, предусмотренном в п.6.2.7. Договора.

6.3.3.3. Пополнять сумму Депозита, если это предусмотрено существенными условиями Депозитной сделки.

6.3.4. Банк обязуется:

6.3.4.1. Открывать соответствующий Счет по депозиту и сообщать об этом Клиенту в Заявлении на депозитную сделку.

6.3.4.2. Перечислить со Счета Клиента, указанного Клиентом в соответствующем Заявлении на депозитную сделку, на Счет по депозиту сумму Депозита в размере, определенном существенными условиями Депозитной сделки.

6.3.4.3. Начислять и уплачивать проценты на сумму Депозита в порядке и сроки, установленные настоящими Условиями депозитных сделок и существенными условиями Депозитной сделки.

6.3.4.4. Возвратить сумму Депозита и сумму причитающихся процентов в порядке, установленном настоящими Условиями депозитных сделок.

6.3.4.5. Информировать Клиента о произведенном списании денежных средств со Счета по депозиту, в случае предусмотренном п. 6.3.5.2. Договора.

6.3.5. Банк вправе:

6.3.5.1. Использовать имеющиеся на Счете по депозиту денежные средства, гарантируя их своевременный возврат Клиенту.

6.3.5.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета по депозиту при наличии на нем денежных средств, достаточных для исполнения (частичного исполнения) требования исполнительного документа, в случае отсутствия у Клиента в Банке другого(их) Счета(ов) для списания или отсутствия на нем(их) средств, достаточных для исполнения (частичного исполнения) требования исполнительного документа.

6.3.5.3. При неисполнении Клиентом своих прав и обязанностей, указанных в Условиях депозитных сделок, Договор в части размещения сумм Депозитов считать расторгнутым, Депозитные сделки незаключенными, а Депозиты, находящиеся в Банке - подлежащими возврату как суммы ошибочно перечисленных средств, с начислением процентов по ставкам, действующим в Банке для вкладов «До востребования».

6.4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, указанных в настоящих Условиях депозитных сделок Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.2. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Банком своих обязательств по возврату Депозита полностью или в части Депозита, и/или выплаты начисленных процентов, Банк обязан уплатить Клиенту пеню в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) процента от суммы задолженности, но не более 10% от суммы не перечисленных в срок денежных средств.

6.4.3. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, указанных в настоящих Условиях депозитных сделок, в случае если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при сложившихся условиях обстоятельств под которыми принимаются в том числе: землетрясения, наводнения, пожара, отключения электроэнергии, а также забастовок, иных беспорядков, в том числе массовых, правительственных постановлений или распоряжений государственных органов, органов, осуществляющих регулирование правил оказания соответствующих услуг, в том числе – надгосударственных органов, решений о введении санкций различного характера, военных действий любого характера) и их последствий, препятствующих выполнению сторонами своих обязательств по Договору.

7. Эквайринг (расчеты по операциям с использованием банковских карт, в том числе в рамках использования соответствующего мобильного приложения, установленного на мобильном устройстве, в ТСП)

7.1. Настоящий раздел регулирует порядок предоставления услуги эквайринга.

7.2. Услуга эквайринга считается предоставленной, если Клиентом в Банк была направлена заполненная Анкета-заявление на предоставление эквайринга по форме Банка, а Банк/уполномоченное Банком третье лицо передал Клиенту Оборудование или необходимую информацию для подключения услуги к сайту Клиента, в виде правил обмена систем по установленному протоколу или готовый модуль обновления платформы управления сайтом клиента, если таковой имеется, для пользования этой услугой. Клиент вправе по согласованию с Банком использовать собственный терминал для приема банковских карт. Оплата услуг эквайринга производится Клиентом на основании платежного требования Банка, либо выставленного Банком счета, в размере, установленном Тарифами Банка за эквайринговое обслуживание. Подача Анкеты - заявления Клиентом одновременно является заранее данным акцептом Клиента, на оплату платежных требований Банка, в суммах, указанных в Тарифах и платежных требованиях Банка, и действует в течение срока оказания услуги эквайринга.

7.3. Клиент организует прием карт, перечисленных в Приложении 5 к Правилам, в качестве электронного средства платежа при приобретении Держателем у Клиента товаров (услуг), и обработку информации на электронном терминале.

7.4. Банк в соответствии с условиями настоящего раздела организует перечисление Клиенту сумм операций, совершенных Держателями у Клиента с использованием банковских карт (далее по тексту, в том числе: «операции с картой», «обслуживание карт») от банков-эмитентов.

7.5. Срок пользования услугой эквайринга составляет 25 (Двадцать пять) месяцев с даты фактического предоставления Клиенту Оборудования. В случае если по окончании очередного срока оказания услуги Оборудование продолжает использоваться Клиентом для получения данной услуги, при

отсутствии возражений со стороны Банка срок оказания услуги эквайринга считается продленным на следующие 25 (Двадцать пять) месяцев.

7.6. Клиентам, оформившим Анкету-заявление на предоставление эквайринга с 04.02.2020 по истечении первоначального срока пользования услугой эквайринга и надлежащим образом выполнившим свои обязательства, предоставляется право оставить терминал для приема банковских карт (кроме терминала с программным обеспечением для фискального накопителя/программным обеспечением «Облачная товароучетная система») полностью за собой, за исключением выявления случаев:

- неоплаты услуг эквайринга, оплаты услуг эквайринга не в полном объеме или не в соответствии с Тарифами, а также в случае задолженности Клиента перед Банком по оплате комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка (в рамках оказания услуги эквайринга);
- неиспользования предоставленного Банком Оборудования по прямому назначению в течение срока пользования услугой эквайринга полностью или в части;
- отсутствия операций с использованием банковских карт с использованием Оборудования, предоставленного Банком.

7.7. Банк обязуется:

7.7.1. Обеспечить возможность подключения электронных терминалов к системам Банка.

7.7.2. Осуществлять круглосуточную электронную (через электронный терминал) авторизацию, за исключением периодов регламентных работ.

7.7.3. Предоставить на время пользования услугой терминал для приема банковских карт (в случае, если Клиент не использует собственный терминал) и программное обеспечение для фискального накопителя/программное обеспечение «Облачная товароучетная система» или только терминал для приема банковских карт (без программного обеспечения для фискального накопителя/программного обеспечения «Облачная товароучетная система»), либо обеспечить доступ к функционалу интеграции для подключения сайта Клиента к услуге, о чем Клиент направляет Банку подтверждение с использованием Системы ДБО.

Подтверждением получения Клиентом:

- терминала для приема банковских карт (в случае если Клиент не использует собственный терминал) либо программного обеспечения для фискального накопителя/программное обеспечение «Облачная товароучетная система», либо терминала для приема банковских карт (без программного обеспечения для фискального накопителя/программного обеспечения «Облачная товароучетная система») в зависимости от способа доставки Оборудования до Клиента (способ доставки определяется Банком) является отметка на официальном сайте логистической компании о получении Клиентом соответствующего отправления, либо подписанный Клиентом Акт передачи оборудования (Приложение 6 к Правилам).

7.7.4. Производить настройки программного обеспечения для электронных терминалов, в том числе если Клиентом предоставлен собственный терминал для приема банковских карт.

7.7.5. На основании Расчетной информации об операциях, переданной от электронного терминала в Банк (Сверка итогов), не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения расчетной информации Банком зачислять на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, или не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения расчетной информации Банком перечислять на расчетный счет Клиента, открытый в сторонней кредитной организации, суммы операций по картам в рублях Российской Федерации. Датой получения расчетной информации об операциях, переданной от электронного терминала в Банк, является дата рабочего дня, следующего за днем совершения операции электронной сверки итогов на электронном терминале. В случае сбоя при передаче расчетной информации об операциях от электронного терминала в Банк при проведении операции электронной сверки итогов, перечислять Клиенту указанные суммы в указанный срок с даты передачи в Банк контрольной ленты электронного терминала.

7.7.6. Обеспечить предоставление услуги эквайринга на основании Анкеты-заявления на предоставление эквайринга по форме Банка, в том числе с привлечением третьих лиц. Если услуга содержит комплекс программного обеспечения для фискального накопителя, Банк обязуется передать Клиенту в составе Оборудования: фискальный накопитель, с подключенной услугой Оператора фискальных данных.

7.8. Банк вправе:

7.8.1. Удерживать из сумм, подлежащих перечислению Клиенту, следующие суммы:

7.8.1.1. Суммы операций "возврат покупки", "возврат платежа", "реверсивные транзакции".

7.8.1.2. Суммы операций, ранее переведенные на счет Клиента, в том числе на счет Клиента, открытый в сторонней кредитной организации, если установлено, что при проведении операции допущены следующие нарушения:

- операция совершена с нарушением положений настоящего Договора и инструктивных материалов, переданных Банком Клиенту при передаче терминала;

- данные карты, указанные на документе по операции, не соответствуют информации, эмбоссированной (напечатанной) на карте;
- срок действия карты еще не наступил или уже истек на дату совершения операции;
- на совершенную операцию не был получен код авторизации в Банке. Код авторизации считается полученным в Банке в том случае, если он содержится в компьютерных реестрах кодов авторизации Банка, относится к указанной операции;
- Суммы операций, по которым Банком установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Клиента;
- Суммы выставленных Платежными системами штрафов и прочих удержаний, связанных с деятельностью Клиента.

7.8.1.3. Суммы, ошибочно перечисленные на счет Клиента, в том числе на счет Клиента, открытый в сторонней кредитной организации.

7.8.1.4. Суммы операций, которые были заявлены Платежными системами и/или Банком-эмитентом как мошеннические и/или оспорены Держателем карты и/или Банком-эмитентом. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных операций является заявление Банков-эмитентов и/или подтверждения Платежных систем (в том числе представительств, указанных Платежными системами в Российской Федерации), полученные Банком в электронном виде, в том числе с использованием факсимильной связи, электронной почты и т.п.

7.8.1.5. Взыскивать суммы, указанные в п. 7.8.1.1. - 7.8.1.4. настоящего раздела с Клиента, если они перечислены, на основании платежных требований с расчетного счета Клиента. Подача Клиентом Банку заявления о предоставлении услуги эквайринга является одновременно заранее данным акцептом на оплату платежных требований Банка, указанных в настоящем разделе, в течение срока действия Договора и в суммах, указанных в платежных требованиях Банка.

7.8.2. В случае возникновения у Клиента задолженности перед Банком приостанавливать проведение авторизации до момента полного погашения задолженности.

7.8.3. Отказать Клиенту в операции “возврат покупки”, “возврат платежа”, “реверсивные транзакции” при недостаточности денежных средств на Счете Клиента, в том числе при необходимости возмещения Банку сумм указанных операций.

7.8.4. Визировать без распоряжения Клиента из сумм, подлежащих перечислению Клиенту до их перечисления, денежные средства во исполнение договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также суммы, причитающиеся Банку в соответствии с Договором, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, и/или Тарифами.

7.8.5. Независимо от срока действия договора сообщать сведения о Клиенте в платежные системы, карты которых принимаются Клиентом, в том числе: торговое название ТСП по названию на ее уличной вывеске, название Клиента, которому принадлежит ТСП, полный адрес ТСП и ее почтовый индекс, в случае наличия сайта у ТСП - электронный адрес сайта, ее телефон, а также имя и фамилию первого лица ТСП, дату его рождения, серию и номер его паспорта. В случае принятия Банком решения о прекращении предоставления услуги Клиенту/прекращения авторизаций для ТСП по причине ее мошеннической деятельности: даты начала и окончания предоставления услуги, причина прекращения предоставления услуги.

7.8.6. Не возмещать Клиенту сумму операции, по которой Банк не получил Расчетную информацию (Сверку итогов) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты ее совершения.

7.8.7. Не возмещать Клиенту суммы операций, проведенных с нарушением условий предоставления услуги.

7.8.8. Осуществлять дополнительные проверки операции во время ее проведения в ТСП, в т.ч. обращаться в банк-эмитент для проверки правомерности операции.

7.8.9. Изменять в одностороннем порядке Тарифы, в том числе размеры вознаграждений за оказание услуг, сроки оплаты за предоставленные Банком услуги с извещением Клиента в порядке, установленном Тарифами.

7.8.10. Ежемесячно осуществлять проверку технического состояния и порядка эксплуатации оборудования, расположенного на территории Клиента. Производить обновление программного обеспечения электронного терминала, уведомив Клиента не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты обновления.

7.8.11. В одностороннем порядке вносить изменения в Приложение 5 к Правилам и инструктивные материалы Банка с уведомлением об этом Клиента не менее чем за 1 (один) рабочий день до вступления изменений в силу.

7.8.12. Прекратить проведение авторизации для ТСП либо отключить услугу эквайринга в следующих случаях:

- нарушение ТСП/Клиентом условий настоящего Договора;
- получение негативной информации о ТСП/Клиента из Платежной системы;

- получение информации о мошенничестве в ТСП. Стороны договорились, что достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных операций является информация, поступившая от Банков-эмитентов в Банк, или уведомления от Платежных систем, полученные с использованием факсимильной связи, электронной почты и т.п.;
- ликвидация ТСП/Клиента, либо возбуждение в отношении Клиента дела о несостоятельности (банкротстве);
- проведение ремонта помещений ТСП, препятствующее осуществлению операций с использованием банковских карт;
- несоответствие предлагаемых Держателям карт товаров/услуг роду деятельности Клиента, указанному в Анкете – заявлении на предоставление услуги;
- несвоевременная оплата услуги в соответствии с Тарифами Банка;
- наличия подозрений на проведение мошеннических операций с использованием Карт в ТСП.
- на время осуществления проверки Банком правомерности операции, в т.ч. обращения в банк-эмитент для проверки правомерности операции;
- нарушение правил и требований, определяемых и устанавливаемых Платежной системой, в соответствии с которыми Банк осуществляет предоставление услуги эквайринга, проведение и обработку операций;
- непредоставления Клиентом Банку документов (сведений), являющихся основанием совершаемой операции в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, либо предоставление Клиентом недостоверных документов (сведений), либо предоставления документов, не соответствующих требованиям действующего законодательства, а также документов, необходимых Банку для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и в случае возникновения у банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.8.13. Устанавливать и в одностороннем порядке изменять Лимиты на проведение операций с использованием Системы ДБО, при выявлении случаев, указанных в п.7.8.12. настоящего Договора, и в иных случаях.

7.8.14. Осуществить блокировку Оборудования, изъять Оборудование, за исключением случаев, когда Клиент оставил терминал для приема банковских карт за собой, в соответствии с п. 7.6. настоящего Договора, или когда Клиент воспользовался правом использовать собственный терминал для приема банковских карт при:

- отсутствии проведения операций в течение трех месяцев подряд;
- неоплате услуг Банка;
- выявлении случаев, указанных в п.7.8.12. настоящего Договора, повлекших расходы/убытки Банка в результате неправомерных действий Клиента. В этом случае Банк вправе в одностороннем порядке потребовать возвратить Оборудование в Банк в срок не позднее 14 рабочих дней. Ранее уплаченные средства Клиента перед Банком по оплате комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка (в рамках оказания услуги эквайринга), не подлежат возврату.

7.8.15. Разблокировать Оборудование.

7.8.16. Взыскивать с Клиента без его распоряжения сумму расходов Банка, понесенных им для целей предоставления услуги эквайринг (в том числе стоимость Оборудования, в случае его невозврата Клиентом), в случае отказа Клиента от использования услуги эквайринг с комплексом программного обеспечения для фискального накопителя до истечения срока пользования услугой эквайринга (в том числе после продления данного срока), на основании платежного требования или инкассового поручения Банка. Подача Клиентом Анкеты-заявления на предоставление эквайринга по форме Банка является заранее данным акцептом Клиента на оплату платежных требований Банка, указанных выше, в течение срока действия Договора в суммах, указанных в данных платежных документах.

7.8.17. Взыскивать с Клиента без его распоряжения на основании платежного требования или инкассового поручения Банка сумму убытков/расходов Банка, понесенных им в связи с:

- ремонтом/восстановлением/заменой Оборудования или его частей, в том числе расходы по приобретению фискального накопителя, в случае повреждения Оборудования Клиентом в процессе его использования Клиентом;
- заменой Оборудования полностью или в части по инициативе Клиента;
- неиспользованием полностью или в части Оборудования Клиентом для целей эквайринга в течение 2 (двух) месяцев подряд после начала предоставления услуги эквайринга, за исключением случаев, когда Клиент оставил терминал для приема банковских карт за собой в соответствии с п. 7.6. настоящего Договора, или когда Клиент воспользовался правом использовать собственный терминал для приема банковских карт.

Подача Клиентом Анкеты-заявления на предоставление эквайринга по форме Банка, является одновременно заранее данным акцептом Клиента на оплату платежных требований Банка, указанных выше, в течение срока действия Договора в суммах, указанных в данных платежных документах.

7.8.18. При возврате терминала для приема банковских карт (без программного обеспечения для фискального накопителя/программного обеспечения «Облачная товароучетная система») посредством логистической компании, Банк имеет право в течение 7 (Семи) дней осмотреть Оборудование и, в случае претензий относительно его работоспособности, комплектации, внешнего вида и т.п., направить Клиенту претензию, а Клиент обязан устранить замечания в течение 7 (Семи) дней с момента получения претензии, либо возместить убытки Банку.

7.8.19. Увеличить срок выплаты суммы Возмещения по операциям, которые стали предметом разногласий (споров, подозрений в неправомерном совершении, мошенничестве), в том числе в соответствии с правилами Платежных систем (далее – оспариваемые операции) до урегулирования указанных разногласий в соответствии с правилами Платежных систем, но не более чем на 180 (сто восемьдесят) календарных дней. По результатам урегулирования разногласий, но не позднее указанного максимального срока, Банк перечисляет Клиенту сумму Возмещения по оспариваемым операциям. В случае если по результатам урегулирования разногласий, указанные оспариваемые операции по вине Клиента признаются мошенническими или неправомерными, в том числе оспариваемые операции противоречат правилам Платежных систем, Банк имеет право не перечислять Клиенту сумму Возмещения по таким операциям.

7.9. Клиент обязуется:

7.9.1. Иметь все требуемые законодательством документы, необходимые для осуществления им на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета настоящего Договора.

7.9.2. Предоставлять уполномоченным сотрудникам Банка/уполномоченным Банком третьим лицам доступ к местам установки и эксплуатации оборудования для подключения, проверки технической исправности и проведения профилактических работ, а так же доступы к системе управления сайтом, необходимые для проверки Интернет-магазинов.

7.9.3. В случае выхода Оборудования из строя или его утраты немедленно информировать об этом Банк.

7.9.4. Размещать на видных местах предоставляемые Банком информационные материалы, извещающие клиентов Предприятия о возможности оплаты товаров (услуг) с использованием карт.

7.9.5. Проводить Сверку итогов в конце каждого рабочего дня.

7.9.6. Предоставлять Держателям карт полный набор товаров (услуг) по ценам, не превышающим цены Предприятия при расчетах за наличные деньги.

7.9.7. Соблюдать положения настоящего Договора, а также выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, предоставляемых Банком по настоящему Договору.

7.9.8. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своего персонала в отношении платежей, совершенных посредством карт с нарушениями требований настоящего Договора.

7.9.9. Производить оплату услуг Банка, осуществляемых в соответствии с условиями настоящего Договора и Тарифами Банка, в порядке, размере и сроки, установленные Тарифами Банка.

7.9.10. Отказать в приеме Карты в случае, если еще не наступил или истек срок ее действия, или подпись Держателя карты на ее обороте не совпадает с подписью Держателя в чеке, или предъявленные документы, удостоверяющие личность Держателя карты, содержат ФИО, не соответствующие данным предъявленной Карты.

7.9.11. Проводить мероприятия по идентификации Держателей Карт в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.9.12. Клиент согласен с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется правилами Платежных систем, Клиент возмещает Банку в полном объеме выставленные Платежными системами штрафы и прочие удержания, связанные с деятельностью Клиента. Письма Платежных систем, в том числе полученные посредством факсимильной связи и по электронной почте, а также письма Банка, составленные на основании информации о выставлении и/или списании штрафов и прочих удержаний, полученной от Платежных систем, являются достаточным основанием для выставления Банком Клиенту претензии. Указанная в претензии сумма должна быть оплачена Клиентом в пользу Банка в течение 3-х банковских дней с момента получения претензии.

7.9.13. В случае если Клиенту становится известно о компрометации данных платежных карт, произошедшей у Клиента, Клиент обязан немедленно информировать об этом Банк.

7.9.14. Самостоятельно и заблаговременно приобретать расходные материалы для проведения оплаты товаров (услуг) с использованием карт.

7.9.15. Использовать Оборудование предоставленное Банком/уполномоченным Банком третьим лицом, включая программное обеспечение, за исключением случаев, если Клиент воспользовался правом использовать собственный терминал для приема банковских карт, по согласованию с Банком.

Исключить несанкционированный доступ к оборудованию и программному обеспечению. Не вносить изменения в программное обеспечение и Оборудование. Не передавать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, документы по операциям и инструктивные материалы, предоставленные Банком. Осуществлять ремонт Оборудования по согласованию с Банком. Не эксплуатировать терминал, имеющий нарушение заводской пломбировки корпуса, механические повреждения корпуса, разъемов и передней панели, следы вскрытия корпуса. Не использовать Оборудование для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

7.9.16. В случае выхода Оборудования из строя или его утраты, немедленно информировать об этом Банк по телефону, указанному на сайтах Банка, или через Систему ДБО.

7.9.17. Хранить документы по операциям с использованием карт, не менее сроков, установленных законодательством для архивного хранения, но не менее 3-х лет с даты совершения операции и передавать их копии в Банк по его запросу в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. Передавать в Банк по его запросу в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса письменное заявление с изложением обстоятельств проведения операции в ТСП. В случае утраты составленных с использованием карт документов по операции немедленно письменно сообщить об утрате в Банк.

7.9.18. Принимать в оплату товаров/услуг все действительные карты, перечисленные в Приложении 5 к Правилам, в течение всего рабочего времени Клиента. Не выдавать по картам наличные денежные средства.

7.9.19. Информировать Банк, в том числе для обновления программного обеспечения Оборудования, об изменении сведений о ТСП, в которых установлено Оборудование Банка: торговое название ТСП по названию на ее уличной вывеске, полный адрес ТСП, адрес сайта Интернет-магазина, категории реализуемых товаров.

7.9.20. Производить самостоятельно обновление программного обеспечения Оборудования путем согласованных с Банком действий.

7.9.21. Зарегистрировать самостоятельно в налоговых органах Оборудование и нести расходы по подключению Оборудования, в том числе с использованием Электронной подписи, при условии использования программного обеспечения «Облачная товароучетная система».

7.9.22. Возвратить Банку терминал для приема банковских карт и программного обеспечения для фискального накопителя/программного обеспечения «Облачная товароучетная система» либо терминал для приема банковских карт (без программного обеспечения для фискального накопителя/программного обеспечения «Облачная товароучетная система») по окончании срока пользования услугой эквайринга, а также при прекращении пользования услугой, в том числе если услуга была отключена по инициативе Банка не позднее 14 (Четырнадцати) дней после дня окончания /прекращения пользования услугой.

Терминал для приема банковских карт и программного обеспечения для фискального накопителя/программного обеспечения «Облачная товароучетная система», либо терминал для приема банковских карт (без программного обеспечения для фискального накопителя/программного обеспечения «Облачная товароучетная система») возвращается по Акту приема - передачи оборудования (Приложение 7 к Правилам) в том состоянии, в котором оно было получено с учетом нормального износа, если Клиент не воспользовался правом оставить Оборудование за собой согласно условиям Договора, за исключением случаев, если Клиент воспользовался правом использовать собственный терминал для приема банковских карт. В случае доставки Оборудования в Банк логистической компанией (выезд логистической компании для получения Оборудования от Клиента и доставка Оборудования в Банк осуществляется за счет средств Банка) - Акт приема-передачи оборудования не составляется. Оборудование считается принятым Банком, а Клиент исполнившим свои обязательства по возврату Оборудования, если в течение 7 (Семи) дней после получения и осмотра Банком Оборудования Банк не направит в адрес Клиента претензию относительно работоспособности, комплектации, внешнего вида Оборудования.

В случае прекращения пользования услугой при использовании программного обеспечения для фискального накопителя/программного обеспечения «Облачная товароучетная система» также обязательно предоставление оригинала документа, удостоверяющего снятие с регистрационного учета в налоговом органе. Оборудование и документы предоставляются в ближайший офис ПАО Банк Синара/уполномоченному Банком третьему лицу.

7.9.23. Нести расходы при использовании Оборудования вместе с программным обеспечением для фискального накопителя, связанные с:

- приобретением фискальных накопителей;
- заключением договора с Оператором фискальных данных;
- выпуском Электронной подписи взамен предоставленной Банком или уполномоченным им третьим лицом, в том числе в связи с истечением срока ее действия;

– перерегистрацией Оборудования в налоговом органе в случаях изменения места ведения деятельности при использовании Оборудования.

7.9.24. Направить в Банк посредством логистической компании собственный терминал для приема банковских карт для проведения, в случае необходимости, настройки программного обеспечения, в случае если Клиент воспользовался данным правом, установленным Договором;

7.9.25. Соблюдать требования к сайту Интернет-магазина Предприятия, указанные в Приложении 8 к Правилам, в течение всего периода предоставления услуги эквайринга;

7.9.26. В течение 180 (сто восемьдесят) календарных дней, а в ряде случаев, предусмотренных правилами Платежных систем, в течение 540 (пятисот сорока) календарных дней, со дня прекращения действия настоящего Договора выплачивать Банку все денежные средства, которые были оспорены и/или списаны со счетов Банка по претензиям соответствующих Платежных систем и/или Банков-эмитентов и/или Держателей карт по операциям, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Клиентом от Банка требования об уплате, при условии предоставления Банком Клиенту документального подтверждения факта списания денежных средств со счетов Банка в пользу Платежных систем, Банков эмитентов, Держателей карт.

7.9.27. По письменному запросу Банка, в том числе полученному по Системе ДБО, в указанные им сроки предоставлять сведения и подтверждающие документы по проводимым операциям с денежными средствами и/или иным имуществом, необходимые Банку для выполнения функций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.10. Клиент вправе:

7.10.1. Ссылаться на возможность проведения операций с использованием карт в собственных рекламных материалах.

7.10.2. Получать информацию в порядке обучения в Банке по вопросам эксплуатации электронных терминалов, правилам проведения операций по картам, а также расчетам по операциям, совершенным с использованием карт.

7.10.3. Отказаться от услуги эквайринга путем направления по Системе ДБО Заявления об отключении услуги эквайринг по форме Банка или обратиться в Банк с подписанным Заявлением.

7.11. Претензионная работа, порядок расчетов по оспариваемым операциям:

7.11.1. В случае продажи (предоставления) Держателям карт товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) без подтвержденной Авторизации весь риск возникновения неблагоприятных последствий как для Банка, так и для Клиента в полном объеме несет Клиент.

При получении Банком от Платежной системы и/или Банка эмитента требований о возмещении любого рода расходов (возвратов платежей, штрафов, пеней), в том числе в рамках процедур оспаривания транзакций, проведенных с помощью банковских карт, регламентируемых правилами Платежных систем VISA, MasterCard, МИР, Банк имеет право удержать указанные суммы из сумм, подлежащих уплате Предприятию/Клиенту.

7.11.2. В случае если по операции, по которой Клиенту было перечислено Возмещение, впоследствии эмитентом карты/держателем карты Банку предъявлены претензии (далее - оспариваемые операции), Клиент обязан возратить Банку денежные средства по оспариваемой операции в размере суммы, оспариваемой эмитентом карты/держателем карты. В случае невозврата Клиентом суммы возмещения Банк имеет право в одностороннем порядке списать данную сумму со счета Клиента в порядке расчетов по инкассо или прямого дебетования счета.

7.11.3. Расчеты между Сторонами по оспариваемым операциям производятся на основании данных по таким операциям, имеющих в Информационных системах Банка и ПЦ.

7.11.4. При проведении разбирательства по оспариваемой операции Клиент обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие факт оплаты товаров/оказания услуг, в порядке, указанном в п.7.9.17. настоящего Договора. Срок предоставления Клиентом документов Банку составляет 3 рабочих дня с момента получения запроса от Банка.

7.11.5. Решение о возможности повторного перечисления Клиенту суммы оспариваемой операции принимается Банком по результатам разбирательства.

7.11.6. В случае принятия Банком положительного решения о повторном перечислении Клиенту суммы оспариваемой операции данная сумма перечисляется на Счет Клиента, в том числе на счет Клиента, открытый в сторонней кредитной организации.

7.11.7. В случае непредоставления Клиентом Банку при проведении претензионной работы по оспариваемым операциям (согласно п.7.9.17. настоящего Договора), или предоставления документов, не подтверждающих правоту Клиента с точки зрения правил Платежной системы, Банк имеет право не производить Клиенту повторное перечисление суммы оспариваемой операции.

7.12. Ответственность сторон:

7.12.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств настоящего раздела Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего раздела и действующим законодательством Российской Федерации.

7.12.2. За невыполнение Клиентом обязанности по возврату Оборудования в соответствии с п. 7.9.22. настоящего Договора, уплатить Банку штраф в размере 20 000 (Двадцать тысяч) рублей за каждую единицу невозвращенного Оборудования. Штраф взимается Банком без распоряжения Клиента в порядке, указанном в п. 7.8.16. настоящего Договора, и не зависит от суммы взыскания с Клиента расходов Банка.

7.12.3. За невыполнение Клиентом обязанности по снятию Оборудования с учета в налоговом органе в соответствии с п.7.9.22. настоящего Договора Клиент обязан уплатить Банку штраф в размере 5 000 (Пять тысяч) рублей за каждую единицу Оборудования, не снятого с учета в налоговом органе. Порядок оплаты штрафа аналогичен изложенному в п.7.8.16. настоящего Договора.

7.12.4. Клиент несет ответственность за обеспечение сохранности и конфиденциальности данных, а также за последствия, возникшие в случае несоблюдения сохранности и конфиденциальности в отношении указанных сведений при использовании программного обеспечения. Рекомендуются изменять пароли в программном обеспечении в целях безопасности.

7.12.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателями карт во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету договора, а также по спорам в отношении товаров/услуг, оплаченных с использованием карт.

7.12.6. Банк не несет ответственности за задержки перевода денежных средств на счет Клиента, в том числе на счет Клиента, открытый в сторонней кредитной организации, если задержки произошли не по вине Банка.

7.12.7. Банк не несет ответственности за несвоевременные перечисления сумм операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение операции с нарушением условий предоставления услуги.

7.12.8. Клиент несет полную материальную ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением правил, установленных настоящим разделом, Приложениями к нему и инструктивными материалами, предоставленными Банком.

7.12.9. Клиент несет ответственность за законность приобретения и исправность собственного терминала для приема банковских карт, передаваемого в Банк для проведения настройки программного обеспечения в порядке, указанном в п.7.9.24. настоящего Договора. В случае передачи Клиентом в Банк собственного терминала, находящегося в нерабочем состоянии или не соответствующего моделям с функцией - бесконтактной оплаты, указанным в Тарифах, Банк производит возврат такого терминала на адрес отправителя, указанный в Анкете-заявлении на предоставление эквайринга посредством логистической компании. При этом, ранее уплаченные средства Клиентом Банку по оплате комиссионного вознаграждения за обслуживание терминалов, приобретенных Клиентом самостоятельно, не подлежат возврату и засчитываются Банком в свою пользу в счет возмещения понесенных расходов на тестирование собственного терминала Клиента, а также расходов по его возврату Клиенту.

7.12.10. Банк не несет ответственности за ранее совершенные операции на собственном терминале, предоставленном Клиентом для приема банковских карт до передачи в Банк в соответствии с п.7.9.24. настоящего Договора.

8. Куайринг (прием оплаты от физических лиц за Товары, реализуемые Клиентом, с использованием СБП).

8.1. Настоящий раздел регулирует порядок предоставления услуги Куайринг.

8.2. Услуга Куайринг считается предоставленной, если Клиент самостоятельно в Системе ДБО сформировал и подписал «Заявление на предоставление доступа к услуге по приему оплаты за товары/работы/услуги с использованием системы быстрых платежей» по форме Банка в котором указал сведения о ТСП, категории реализуемых товаров и банковский счет Клиента для зачисления денежных средств при осуществлении переводов денежных средств физическими лицами в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в оплату товаров (работ, услуг) с использованием СБП.

8.3. Подписывая в Системе ДБО «Заявление на предоставление/отзыв прав Агенту ТСП, при использовании услуги по приему оплаты за товары/работы/услуги с использованием системы быстрых платежей» Клиент поручает Банку осуществление возвратов денежных средств, переведенных на Счет с использованием Платежных ссылок СБП, зарегистрированных по поручению Клиента Агентом ТСП, на основании информационных запросов Клиента о выполнении возврата, поступающих Банку от АО «НСПК» через Агента ТСП, а также предоставление Агенту ТСП информации по Операциям СБП, выполненным по Счету, которые совершены на основании Платежных ссылок СБП /QR-кода, поступивших от Агента ТСП.

8.4. Размер комиссионного вознаграждения за зачисление денежных средств при осуществлении переводов денежных средств физическими лицами в оплату товаров (работ, услуг) с использованием СБП по QR-коду определяется в соответствии с Тарифным справочником Банка. Подача Клиентом

«Заявления на предоставление доступа к услуге по приему оплаты за товары/работы/услуги с использованием системы быстрых платежей»/«Заявление на предоставление/отзыв прав Агенту ТСП, при использовании услуги по приему оплаты за товары/работы/услуги с использованием системы быстрых платежей» одновременно является заранее данным акцептом Клиента, на оплату платежных требований Банка, в суммах, указанных в Тарифах и платежных требованиях Банка, и действует в течение срока оказания услуги Куайринг.

8.5. Банк обязуется:

8.5.1. Выполнить регистрацию ТСП Клиента в ОПКЦ СБП. Предоставить Клиенту через Систему ДБО Legal ID, Merchant ID для совершения Операций СБП.

8.5.2. Обеспечить предоставление услуги Куайринг на основании «Заявления на предоставление доступа к услуге по приему оплаты за товары/работы/услуги с использованием системы быстрых платежей».

8.5.3. После подписания Клиентом в Системе ДБО «Заявления на предоставление/отзыв прав Агенту ТСП, при использовании услуги по приему оплаты за товары/работы/услуги с использованием системы быстрых платежей» по форме Банка, осуществлять Операции возвратов в СБП, в том числе денежных средств, переведенных на Счет с использованием Платежных ссылок СБП, на основании запросов о выполнении возврата, поступающих через Агента ТСП, в размере не превышающем Лимит на проведение Операции оплаты в СБП, и только при наличии на Счете денежных средств.

8.5.4. Предоставлять по запросу Клиента в ОПКЦ СБП данные для формирования QR-кода и передавать данные успешно сформированного QR-кода.

8.5.5. Обеспечивать зачисление денежных средств по Операции оплаты в СБП на банковский счет Клиента на основании распоряжений, сформированных с использованием QR-кодов/Платежных ссылок СБП, полученных от ОПКЦ СБП, в том числе через Агента ТСП и предоставленных в ТСП в целях оплаты товаров (работ, услуг) ТСП с использованием СБП.

8.5.6. Предоставлять по запросу Клиента и/или Агента ТСП информацию по Операциям СБП, выполненным по Счету, которые совершены на основании запроса этого Агента ТСП.

8.5.7. Осуществлять возврат денежных средств в СБП на основании запросов на возврат, направленных через ОПКЦ СБП, в том числе через Агента ТСП, в размере не превышающем Лимит на проведение операции с использованием СБП, и только при наличии на Счете денежных средств.

8.5.8. Зачислять поступающие Клиенту суммы Операций оплаты в СБП в валюте Российской Федерации на Счет Клиента в режиме реального времени, но не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Операции оплаты в СБП.

8.5.9. Списывать и возвращать денежные средства по Операциям возврата в СБП, инициированным ТСП Клиента и/или Агентом ТСП.

8.5.10. Уведомлять Клиента о прекращении действия Правил взаимодействия в отношении Банка.

8.5.11. Формировать в Системе ДБО по запросу Клиента Отчет.

8.6. Банк вправе:

8.6.1. Списывать на основании своих платежных требований со Счетов Клиента денежные средства в размере суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с Тарифами Банка, в том числе - за осуществление переводов с использованием СБП; сумм Операций СБП, а при необходимости - сумм Операций зачисления, Ошибочных операций, поступивших в Банк, в том числе и в случаях, когда такое списание производится на основании запроса на возврат денежных средств по Операции СБП, который направлен через Агента ТСП.

При этом поданные/подписанные Клиентом «Заявление на предоставление доступа к услуге по приему оплаты за товары/работы/услуги с использованием системы быстрых платежей»/«Заявление на предоставление/отзыв прав Агенту ТСП, при использовании услуги по приему оплаты за товары/работы/услуги с использованием системы быстрых платежей» считаются предоставлением Клиентом Банку своего заранее данного акцепта на оплату платежных требований Банка на списание денежных средств со Счетов, по указанным в данном пункте основаниям.

Указанный в настоящем пункте заранее данный акцепт Клиентом дан на весь срок действия договорных правоотношений между Банком и Клиентом в размерах, которые будут указаны платежных требованиях Банка. Такой же порядок действует и в отношении взыскания сумм штрафов и расходов, понесенных Банком в связи с нарушением положений настоящего раздела Договора, в том числе в связи с недостоверной/неполной информации о ТСП для регистрации/обновления сведений в СБП, суммы денежных средств ошибочно или излишне зачисленных на Счет.

8.6.2. Предоставлять без согласия ТСП в ОПКЦ СБП по его требованию всю известную Банку информацию о ТСП (адрес, телефон, банковские реквизиты, адрес электронной почты, информацию о руководителе ТСП).

8.6.3. Предоставлять Агенту ТСП (при наличии согласия Клиента) по его требованию всю известную Банку информацию о ТСП (адрес, телефон, банковские реквизиты, адрес электронной почты, информацию о руководителе ТСП).

8.6.4. Устанавливать Лимит на проведение Операций оплаты в СБП.

8.6.5. Приостановить предоставление услуги Куайринг до момента устранения причин приостановления в следующих случаях:

- нарушение Клиентом положений настоящего раздела Договора;
- при возникновении обстоятельств, независимых от Сторон и способных по мнению Банка привести к убыткам любой из Сторон;
- при получении информации о неправомерном отказе Клиента Плательщику в совершении возврата Товара;
- при возникновении подозрений о совершении Мошеннической операции со стороны или в отношении Клиента, Агента ТСП или иных участников правоотношений по оплатам Товаров в СБП;
- при наличии подозрений, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- при прекращении действия Правил взаимодействия в отношении Клиента.

8.6.6. Отказать Клиенту в Операции СБП при недостаточности денежных средств на Счете.

8.6.7. Взимать без распоряжения Клиента из сумм, подлежащих перечислению Клиенту до их перечисления, денежные средства во исполнение договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также суммы, причитающиеся Банку в соответствии с настоящим Договором (в т.ч. в рамках оказания услуги Куайринг), иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, а также суммы выставленных штрафов и прочих удержаний, связанных с деятельностью Клиента, суммы, ошибочно перечисленные на Счет.

8.6.8. Запрашивать любую доступную Клиенту информацию относительно совершенных Операций СБП, включая информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с осуществлением Операций СБП.

8.6.9. Удерживать из сумм, подлежащих перечислению Клиенту, суммы Операций СБП, ранее переведенные на Счет Клиента, которые были заявлены банком Плательщика и/или Плательщиком как мошеннические и/или оспорены банком Плательщика и/или Плательщиком. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций СБП, является заявление банков Плательщиков и/или подтверждения Платежной системы, полученные Банком в электронном виде, в том числе с использованием факсимильной связи, электронной почты и т.п.

8.7. Клиент обязан:

8.7.1. Соблюдать требования Банка при исполнении прав и обязанностей по настоящему разделу Договора.

8.7.2. По письменному запросу Банка, в том числе полученному по Системе ДБО, в указанные им сроки предоставлять сведения и подтверждающие документы по проводимым операциям с денежными средствами и/или иным имуществом, необходимые Банку для выполнения функций в соответствии с законодательством Российской Федерации. Запрос считается полученным Клиентом: при направлении запроса по каналам ДБО и/или электронной почте – в день получения, при направлении запроса почтовым отправлением – на шестой день с момента отправления; при передаче Клиенту или уполномоченному лицу Клиента – в день получения Клиентом или уполномоченным лицом Клиента запроса Банка с проставлением даты получения на экземпляре Банка.

8.7.3. Сообщить Банку данные Агента ТСП, с которым у Клиента заключен договор информационно-технологического взаимодействия при осуществлении Операций СБП.

8.7.4. Возмещать Банку суммы ошибочно или излишне перечисленные на Счет Клиента.

8.7.5. Производить оплату услуг Банка, осуществляемых в соответствии с условиями настоящего раздела Договора, в порядке, размере и сроки, установленные Тарифами Банка.

8.7.6. Обеспечить сохранность информации по Операциям СБП в течение 5 (пяти) лет с даты их совершения.

8.7.7. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своего персонала в отношении Операций СБП.

8.7.8. Самостоятельно контролировать поступление/списание денежных средств согласно Операциям СБП, отраженным в Отчете, и урегулировать любые споры относительно таких поступлений/списаний совместно с Банком. В случае обнаружения любых несоответствий, поступивших/списанных денежных средств содержанию Отчета – сообщить Банку о таком несоответствии в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Отчета.

8.7.9. По письменному запросу Банка, в том числе полученному по Системе ДБО, в указанные им сроки предоставлять сведения и подтверждающие документы по Операциям СБП, необходимые Банку для урегулирования споров. Передавать в Банк по его запросу в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса письменное заявление с изложением обстоятельств проведения Операции СБП в ТСП.

8.7.10. В течение 180 (ста восемьдесят) календарных дней, а в ряде случаев, предусмотренных правилами Платежных систем, в течение 540 (пятисот сорока) календарных дней, со дня прекращения

действия настоящего Договора выплачивать Банку все денежные средства, которые были оспорены и/или списаны со счетов Банка по претензиям Платежной системы и/или банков Плательщика и/или Плательщиков по Операциям СБП, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Клиентом от Банка требования об уплате, при условии предоставления Банком Клиенту документального подтверждения факта списания денежных средств со счетов Банка в пользу Платежной системы, банков Плательщика, Плательщиков.

8.8. Клиент вправе:

8.8.1. Осуществлять возврат перевода, совершенного физическим лицом с использованием QR-кода, при наличии денежных средств на Счете, самостоятельно выбрав соответствующую операцию и подтвердив ее возврат в Системе ДБО.

8.9. Претензионная работа по оспариваемым операциям:

8.9.1. В случае если по Операции СБП, по которой Клиенту было осуществлено зачисление, впоследствии Банком Плательщика и/или Плательщиком Банку предъявлены претензии (далее - оспариваемые операции), Банк в одностороннем порядке без распоряжения Клиента на основании платежных требований и/или инкассовых поручений списывает с расчетного счета Клиента денежные средства по оспариваемой операции в размере суммы, оспариваемой банком Плательщика.

8.9.2. При проведении разбирательства по оспариваемой Операции СБП Клиент обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие факт оплаты товаров/оказания услуг и/или иные сведения, необходимые для проведения разбирательства в порядке, указанном в п.8.7.9. настоящего Договора. Срок предоставления Клиентом документов Банку составляет 3 (три) рабочих дня с момента получения запроса от Банка. Клиент обязан оказывать посильное содействие Банку при рассмотрении претензий и проведении проверки по оспариваемым операциям, включая проведение проверки по Мошенническим операциям и Ошибочным операциям.

8.9.3. В случае непредоставления запрашиваемых документов Клиентом Банку при проведении претензионной работы по оспариваемым операциям, или предоставления документов, не подтверждающих правоту Получателя с точки зрения Правил платежной системы, Банк не производит повторное перечисление суммы оспариваемой операции на Счет Клиента.

8.9.4. В случае принятия Банком положительного решения о повторном перечислении Клиенту суммы оспариваемой операции данная сумма перечисляется на Счет Клиента.

8.9.5. При проведении разбирательства по оспариваемой Операции СБП Клиент обязан оказывать посильное содействие Банку в организации возврата денежных средств Банку Плательщика и/или Плательщику по Ошибочным операциям.

8.10. Арт-куайринг.

8.10.1. Услуга Арт-куайринг предоставляется, если Клиент, подключивший услугу Куайринг, обратился в Банк посредством телефонной связи или через Систему ДБО за получением услуги Арт-куайринг и оплатил услугу Арт-куайринг в соответствии с Тарифами. При этом, обращение в Банк посредством телефонной связи или через Систему ДБО за получением услуги Арт-куайринг означает предоставление Клиентом Банку заранее данного акцепта на оплату платежных требований Банка на списание денежных средств в оплату услуги Арт-куайринг в соответствии с Тарифами.

8.10.2. После оплаты услуги Арт-куайринг Клиент направляет в Банк по Системе ДБО эскиз (состоящий не более чем из трех цветов) и/или техническое задание, QR-код, сформированный в соответствии с п. 8.5.4 Правил, для создания индивидуального дизайна QR-кода.

8.10.3. Эскиз не должен содержать ненормативную лексику, неэтичные, оскорбительные или иные нарушающие нормы законодательства изображения/словесные изображения и прочие элементы.

8.10.4. Направляя в Банк эскиз Клиент гарантирует, что изображение не нарушает исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации.

8.10.5. Банк направляет Клиенту по Системе ДБО QR-код индивидуального дизайна не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня оплаты Клиентом услуги Арт-куайринг и направления эскиза и/или технического задания, QR-кода, сформированного в соответствии с п. 8.5.4 Правил, для создания индивидуального дизайна QR-кода.

8.10.6. В случае если от Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней не поступят мотивированные возражения / отказ от приемки индивидуального дизайна QR-кода, то индивидуальный дизайн QR-кода считается принятым Клиентом, обязательства Банка считаются выполненными, а услуга - оказанной. В случае поступления от Клиента возражений / отказа от приемки индивидуального дизайна QR-кода, Банк устраняет недостатки и направляет индивидуальный дизайн QR-кода Клиенту в порядке, указанном в п. 8.10.5 Правил, но не более 3 (трех) раз. При направлении Банком 3 (трех) индивидуальных дизайнов QR-кодов, услуга считается оказанной, а обязательства Банка – выполненными.

8.10.7. Банк вправе отказать в предоставлении услуги Арт-куайринг.

8.11. Ответственность сторон:

8.11.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему разделу Договора Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.11.2. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и физическими лицами во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету настоящего раздела Договора, а также по спорам в отношении Товаров, оплаченных с использованием QR-кода.

8.11.3. Банк не несет ответственности за задержки перевода денежных средств на Счет Клиента, если задержки произошли не по вине Банка.

8.11.4. Банк не несет ответственности за несвоевременные перечисления сумм операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение операции с нарушением условий предоставления услуги Куайринг.

8.11.5. Банк, ни при каких условиях не несет ответственность за разногласия между Клиентом и третьими лицами относительно индивидуального дизайна QR-кода.

8.11.6. В случае нарушения Клиентом при направлении эскиза индивидуального дизайна QR-кода исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации, Клиент обязуется самостоятельно урегулировать возникшие претензии и возместить Банку вызванные такими действиями убытки (включая судебные расходы, расходы по уплате штрафов) при их возникновении.

9. Условия предоставления доступа к услуге «Комплаенс забота».

Настоящий раздел регулирует порядок предоставления Клиенту доступа к услуге Банка «Комплаенс забота».

9.1. Существенные условия, на которых Клиенту предоставляется доступ к услуге «Комплаенс забота».

9.1.1. Доступ к услуге «Комплаенс забота» считается предоставленным, если Клиент самостоятельно в Системе ДБО сформировал и подписал «Заявление о предоставлении доступа к услуге COMPLIANCE CARE», а также оплатил доступ к услуге «Комплаенс забота» в соответствии с Тарифами.

9.1.2. Услуга «Комплаенс забота» включает в себя:

9.1.2.1. Определение по запросам Клиента в любой допустимой форме приоритетных или максимально допустимых направлений использования денежных средств при использовании Клиентом Счета (в том числе для проведения расчетов с использованием банковских карт), с привлечением Риск-менеджера, но не более 1 (Одной) консультации в отчетном периоде.

9.1.2.2. Помощь в определении необходимого и достаточного пакета документов, в том числе пояснений, по операциям, проводимым по Счету, но не более 1 (Одного) раза в отчетном периоде.

9.1.2.3. Проведение Банком по запросу Клиента проверки контрагентов Клиента - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, но не более 3 (Трёх) проверок контрагентов в отчетном периоде.

9.1.2.4. Консультирование Клиента по вопросам, связанным с получением запроса о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в т.ч. о возможных последствиях не предоставления/предоставления не в полном объеме документов, выраженных в блокировании доступа к Системе ДБО, но не более 1 (Одной) консультации в отчетном периоде.

9.1.2.5. Анализ операций по Счету и/или счетам Клиента в других банках на основании предоставленных Клиентом выписок, но не более 1 (Одного) анализа в отчетном периоде.

9.1.2.6. Отчетный период – 1 (Один) месяц, в котором Банком предоставляется доступ к услуге «Комплаенс забота».

9.1.2.7. Дата начала отчетного периода – дата полной оплаты доступа к услуге «Комплаенс забота» за отчетный период. Дата окончания отчетного периода – последний день оплаченного отчетного периода или дата расторжения Договора.

9.1.3. Стороны имеют право на односторонний отказ от услуги «Комплаенс забота»:

9.1.3.1. Клиент вправе отказаться от доступа к услуге «Комплаенс забота», путем уведомления Банка по Системе ДБО. При отказе Клиента от доступа к услуге «Комплаенс забота» доступ к услуге «Комплаенс забота» продолжает действовать до конца оплаченного периода.

9.1.3.2. В случае расторжения Договора оплата за отчетный период, в котором произведено отключение от предоставления услуги «Комплаенс забота» не возвращается.

9.1.4. Услуга «Комплаенс забота» прекращает свое действие без заключения соглашения с момента расторжения Клиентом Договора.

9.2. Размер, порядок и сроки оплаты вознаграждения.

9.2.1. Размер комиссионного вознаграждения за предоставление Клиенту доступа к услуге Банка «Комплаенс забота» определяется в соответствии с Тарифами.

9.2.2. Полная оплата за первый отчетный период производится Клиентом в день подачи «Заявления о предоставлении доступа к услуге Комплаенс забота», но не позднее 90 (девяноста) календарных дней со дня его подачи. В случае отсутствия полной оплаты в указанный срок, «Заявление о предоставлении доступа к услуге Комплаенс забота» считается не поданным Клиентом в Банк, частично оплаченная сумма не возвращается.

Количество одновременно предоставленных Клиенту доступов к услуге Банка «Комплаенс забота» – 1 (один). Общее количество подаваемых Клиентом «Заявлений на предоставление доступа к услуге Комплаенс забота» – без ограничения.

Плата за второй и последующий отчетные периоды производится на следующий за днем окончания предыдущего отчетного периода рабочий день, но не позднее 90 (девяноста) календарных дней со дня окончания предшествующего отчетного периода.

Если денежные средства на Счете Клиента для оплаты Банку стоимости предоставления доступа к услуге «Комплаенс забота» отсутствуют на дату, следующую за днем окончания предыдущего отчетного периода, то Банк устанавливает Период приостановления доступа к услуге «Комплаенс забота» на срок не более 90 (девяноста) календарных дней. В случае оплаты в Период приостановления доступ к услуге «Комплаенс забота» возобновляется в день оплаты отчетного периода. При отсутствии полной оплаты на дату оплаты отчетного периода и Периода приостановления, предоставление доступа к услуге «Комплаенс забота» прекращается.

9.2.3. Оплата доступа к услуге «Комплаенс забота» осуществляется без распоряжения Клиента, на основании платежного требования Банка. При этом, подписание «Заявления о предоставлении доступа к услуге Комплаенс забота» означает предоставление Клиентом Банку заранее данного акцепта на оплату платежных требований Банка на списание со Счета платы за предоставление доступа к услуге «Комплаенс забота» на весь срок действия услуги, в суммах, указанных в платёжных требованиях Банка.

9.2.4. Все расчеты осуществляются в валюте Российской Федерации.

9.2.5. Обязательства по оплате услуг считаются исполненными с момента списания денежных средств со Счета Клиента в Банке.

9.3. Ответственность сторон.

9.3.1. Банк не несет ответственности:

9.3.1.1. За соответствие услуги «Комплаенс забота» конкретным целям/потребностям, ожиданиям Клиента от её использования, а также за убытки, расходы, возникшие в связи с настоящим Договором, включая, без ограничения, убытки от претензий третьих лиц, потерю прибыли.

9.3.1.2. За принятие решений (за выводы) Клиента, основанных на предоставленной Банком информации.

10. Условия предоставления доступа к Услуге «Бизнес без рисков».

Настоящий раздел регулирует порядок предоставления Клиенту доступа к Услуге «Бизнес без рисков».

10.1. Существенные условия, на которых Клиенту предоставляется доступ к Услуге «Бизнес без рисков».

10.1.1. Услуга «Бизнес без рисков» считается предоставленной, если:

10.1.1.1. Клиент самостоятельно в Системе ДБО сформировал и подписал «Заявление о предоставлении доступа к услуге Бизнес без рисков», если иное не предусмотрено Тарифами, а также оплатил доступ к Услуге «Бизнес без рисков».

10.1.2. Услуга носит рекомендательный характер.

10.1.3. Отчетный период – 1 (Один) месяц, в котором Банком предоставляется доступ к Услуге «Бизнес без рисков».

10.1.4. Дата начала отчетного периода – дата начала первого отчетного периода – дата полной оплаты доступа к Услуге «Бизнес без рисков» за отчетный период. Дата окончания отчетного периода - последний день оплаченного отчетного периода, или дата расторжения Договора.

10.1.5. Стороны имеют право на односторонний отказ от Услуги «Бизнес без рисков».

10.1.5.1. Клиент вправе отказаться от доступа к Услуге «Бизнес без рисков», путем уведомления Банка по Системе ДБО. При отказе Клиента от доступа к Услуге «Бизнес без рисков» доступ к Услуге «Бизнес без рисков» продолжает действовать до конца оплаченного периода.

10.1.5.2. В случае расторжения Договора оплата за отчетный период, в котором произведено отключение от предоставления доступа к Услуге «Бизнес без рисков» не возвращается.

10.1.6. Услуга «Бизнес без рисков» прекращает свое действие без заключения соглашения с момента расторжения Клиентом Договора.

10.2. Размер, порядок и сроки оплаты вознаграждения.

10.2.1. Размер комиссионного вознаграждения за предоставление Клиенту доступа к Услуге «Бизнес без рисков» определяется в соответствии с Тарифами.

10.2.2. Полная оплата за первый отчетный период производится Клиентом в день подачи «Заявления о предоставлении доступа к услуге Бизнес без рисков», но не позднее 90 (девяносто) календарных дней со дня его подачи. В случае отсутствия полной оплаты в указанный срок, «Заявление о предоставлении доступа к услуге Бизнес без рисков» считается не поданным Клиентом в Банк, частично оплаченная сумма не возвращается.

Количество одновременно предоставленных доступов к Услуге «Бизнес без рисков» с Клиентом – 1 (один). Общее количество подаваемых Клиентом «Заявлений о предоставлении доступа к услуге Бизнес без рисков» – без ограничения.

Плата за второй и последующий отчетные периоды производится на следующий за днем окончания предыдущего отчетного периода рабочий день, но не позднее 90 (девяноста) календарных дней со дня окончания предшествующего отчетного периода.

Если денежные средства на Счете Клиента для оплаты Банку стоимости предоставления доступа к Услуге «Бизнес без рисков» отсутствуют на дату, следующую за днем окончания предыдущего отчетного периода, то Банк устанавливает Период приостановления к Услуге «Бизнес без рисков» на срок не более 90 (девяносто) календарных дней. В случае оплаты в Период приостановления доступ к Услуге «Бизнес без рисков» возобновляется в день оплаты отчетного периода. При отсутствии полной оплаты на дату окончания отчетного периода и в Период приостановления предоставление доступа к Услуге «Бизнес без рисков» прекращается.

10.2.3. Оплата доступа к Услуге «Бизнес без рисков» осуществляется без распоряжения Клиента, на основании платежного требования Банка. При этом, подписание «Заявления о предоставлении доступа к услуге Бизнес без рисков» означает предоставление Клиентом Банку заранее данного акцепта на оплату платежных требований Банка на списание со Счета платы за предоставление доступа к Услуге «Бизнес без рисков» на весь срок действия услуги, в суммах, указанных в платёжных требованиях Банка.

10.2.4. Все расчеты осуществляются в валюте Российской Федерации.

10.2.5. Обязательства по оплате услуг считаются исполненными с момента списания денежных средств со Счета Клиента в Банке.

10.3. Ответственность сторон.

10.3.1. Банк не несет ответственности:

10.3.1.1. За соответствие Услуги «Бизнес без рисков» конкретным целям/потребностям, ожиданиям Клиента от её использования, а также за убытки, расходы, возникшие в связи с настоящим Договором, включая, без ограничения, убытки от претензий третьих лиц, потерю прибыли.

10.3.1.2. За принятие решений (за выводы) Клиента, основанных на предоставленной Банком информации.

11. Валютные операции.

11.1. Настоящий раздел регулирует порядок взаимодействия Клиента с Банком при предоставлении документов и информации, связанных с проведением валютных операций в безналичной форме в порядке и в сроки установленные Инструкцией Банка России № 181-И «О порядке предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее - Инструкция Банка России № 181-И) в целях выполнения Банком функций валютного контроля.

11.2. Порядок обмена:

11.2.1. Обмен документами между Банком и Клиентом может осуществляться:

- на бумажных носителях – посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении);
- посредством личной явки Клиента или его представителя непосредственно в структурное подразделение Банка, обслуживающее счета данного Клиента;
- в электронном виде с использованием Системы ДБО.

Основным способом обмена признается обмен в электронном виде посредством Системы ДБО. Обмен документами на бумажных носителях применяется только в случае невозможности передачи документа по Системе ДБО.

11.2.2. Датой предоставления документов и информации на бумажных носителях являются даты получения Банком полного пакета всех необходимых документов и информации.

11.2.3. При необходимости Банк вправе посредством Системы ДБО, почтовой/телефонной связи запросить у Клиента дополнительные документы и информацию, непосредственно связанные с проведением конкретной операции.

11.2.4. Обязательный срок для представления документов и информации по запросам Банка устанавливается в запросе и составляет не менее 7 рабочих дней со дня подачи запроса. При этом

срок, указанный в запросах, направляемых Банком почтовым отправлением, устанавливается с учетом региональных особенностей прохождения документов.

11.2.5. Банк также вправе запросить у Клиента представление дополнительных документов в целях соблюдения требований, установленных законодательством о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

11.2.6. В случае представления Клиентом документов и информации не в полном объеме, Банк направляет Клиенту дополнительный запрос о представлении недостающих документов.

11.2.7. Обязанность Клиента представить документы и информацию по запросу Банка считается исполненной, если Клиент представил Банку документы, указанные в запросе (дополнительном запросе), в полном объеме и в срок, установленный Банком.

11.2.8. Принятые/непринятые от Клиента или оформленные Банком документы в соответствии с настоящим Договором, Инструкцией Банка России № 181-И направляются Клиенту в сроки, установленные Инструкцией Банка России № 181-И одним из следующих способов:

- передаются Клиенту или его представителю непосредственно в Банке;
- в электронном виде с использованием Системы ДБО с наличием со стороны Банка соответствующей ЭП ответственного лица Банка.

Принятая/непринятая Справка о подтверждающих документах (в т.ч. корректирующая справка) направляются Клиенту не позднее трех рабочих дней после даты принятия/непринятия.

11.2.9. При обмене документами для целей валютного контроля под электронным видом документа понимается:

- документ, сформированный в электронном виде с использованием Системы ДБО, и подписанный ЭП уполномоченного лица Клиента;
- полученное с использованием сканирующих устройств изображение документа, оформленного первоначально на бумажном носителе. Такие документы вкладываются в сообщения, передаваемые с использованием Системы ДБО, и признаются сторонами также подписанными соответствующими ЭП.

11.2.10. Установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в т.ч. электронной подписи отправителя (ЭП), определение способов передачи и регламентов приема (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность ЭП, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определены разделом 5 настоящих Правил.

11.2.11. При предоставлении Клиентом документов, составленных на иностранном языке, одновременно должен быть предоставлен надлежащим образом заверенный перевод на русский язык. Перевод документов на русский язык осуществляется самим Клиентом, либо нотариусом, владеющим иностранным языком, либо дипломированным переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус.

11.3. Банк вправе:

11.3.1. Запрашивать и получать от Клиента документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов на основании ч. 4 ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

11.3.2. Отказывать в проведении валютной операции в следующих случаях:

- если проведение такой операции нарушит положения нормативных актов валютного законодательства и положений Банка России или будет противоречить им;
- не предоставлении Клиентом в Банк документов или информации в соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативными актами Банка России, либо предоставления неполного пакета документов, в т.ч. не предоставлении информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации;
- предоставления Клиентом недостоверных документов;
- предоставления Клиентом документов, не соответствующих требованиям валютного законодательства.

11.3.3. Отказывать в принятии контракта на обслуживание, а также в постановке контракта (кредитного договора) на учет в случае представления Клиентом неполного пакета документов и информации, либо в случае отказа Клиентом в предоставлении документов и информации по запросу Банка, т.е. в ситуации, не позволяющей Банку в полной мере осуществить функции валютного контроля.

11.3.4. Отказывать в принятии Справки о подтверждающих документах, корректирующей Справки о подтверждающих документах в случае несоблюдения порядка заполнения справки, либо несоответствия информации, указанной в справке, сведениям, содержащимся в представленных Клиентом подтверждающих документах.

11.3.5. В случае отказа Банком в принятии документов, представляемых в Банк в соответствии с настоящим разделом, Клиент устраняет замечания Банка и повторно представляет документы в Банк.

11.3.6. Заполнять за Клиента Справку о подтверждающих документах, при наличии представленных Клиентом документов (копии декларации на товары и пр.). Датой выдачи Банком документа в электронном виде Клиенту является дата подписания выдаваемого документа ЭП ответственного лица Банка.

11.4. Банк обязуется:

11.4.1. Выполнять функции агента валютного контроля, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

11.4.2. Хранить тайну об операциях и сделках Клиента. Сведения об операциях и иную информацию предоставлять только самому Клиенту, а третьим лицам – исключительно с согласия Клиента либо в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.4.3. Осуществлять хранение документов по валютному контролю на протяжении срока, установленного нормативными актами Российской Федерации и Банка России.

11.4.4. По запросу Клиента выдавать из досье валютного контроля ведомости банковского контроля, копии документов валютного контроля ранее представленных Клиентом.

11.5. Клиент вправе:

11.5.1. Запрашивать в письменной форме у Банка ведомость банковского контроля на бумажном носителе либо в электронном виде, копии документов валютного контроля ранее представленных Клиентом.

11.5.2. Получать в Банке консультации по вопросам осуществления валютных операций, осуществлению внешнеторговой деятельности, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к проведению валютных операций.

11.5.3. Направлять запрос в Банк для подготовки Справки о подтверждающих документах, с одновременной отправкой документов (копии декларации на товары и пр.).

11.6. Клиент обязуется:

11.6.1. Представлять в Банк действительные на день представления документы (копии документов) и информацию, связанные с проведением валютных операций, в установленные действующим законодательством Российской Федерации сроки, а также в сроки, указанные в запросе Банка.

11.6.2. Предоставлять по запросу Банка документы и информацию (в т.ч. информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и валюты Российской Федерации), необходимые для соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации в области валютного контроля в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и для полноценного осуществления Банком функций агента валютного контроля.

11.6.3. Предоставлять в Банк документы и информацию, касающиеся проводимых или ранее проведенных Клиентом расчетных операций, связанных с ввозом товаров на таможенную территорию Российской Федерации или вывоза товаров с таможенной территории Российской Федерации, а также выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (подтверждающие документы).

11.6.4. Выполнять иные обязательства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим разделом Договора.

11.6.5. Соблюдать документооборот по валютному контролю, согласованный Банком с Клиентом, в соответствии с п.9.2. настоящего раздела Договора.

11.6.6. Предоставлять в Банк дополнительные документы и информацию, в том числе предусмотренные законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

11.7. Иные условия.

11.7.1. В случае предоставления Клиентом документов и информации, указанных в настоящем разделе, позднее предусмотренных законодательством сроков, либо предоставление документов не в полном объеме, ответственность за несоблюдение сроков оформления документов валютного контроля, а также риск иных неблагоприятных последствий в полном объеме возлагается на Клиента.

11.7.2. Клиент соглашается предоставлять в Банк документы и информацию для целей валютного контроля по формам документов, установленных Банком.

11.7.3. Клиент понимает и соглашается с тем, что при совершении операций по переводу денежных средств в иностранной валюте Банк вправе отказать в приеме к исполнению заявления на перевод, если:

- заявление на перевод не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

- получатель / банк получателя / банк-посредник или юрисдикция получателя / банка получателя / банка-посредника таковы, что на них наложены какие-либо ограничения международными или национальными организациями по борьбе с легализацией и финансированием терроризма, либо наложены какие-либо резолюции международными или национальными организациями в сфере

безопасности, либо в связи с мерами экономического воздействия, а равно и в случаях, когда расчеты Банка с получателем / банком получателя / банком-посредником могут нанести урон деловой репутации Банка;

– во всех случаях неточностей и неясностей платежных инструкций, не позволяющих однозначно идентифицировать получателя / банк получателя / банк - посредник, в том числе на стадии исполнения перевода.

11.7.4. Клиент понимает и соглашается с тем, что платеж может быть задержан иностранными банками для расследования, или в связи с приостановлением соответствующих операций, в том числе в связи с введением мер экономического характера, санкций, в том числе на неопределенный срок. В рамках проводимого расследования иностранные банки могут запросить дополнительные документы и информацию о платеже, и Клиент обязан их предоставить. Платеж может быть возвращен отправителю, при этом из суммы платежа иностранными банками могут быть удержаны комиссии. Платеж может быть задержан банком получателя/ Посредником / банком-корреспондентом, в том числе без объяснения причин, и указания срока. При этом Банк не несет ответственности за неисполнение платежа и задержку исполнения платежа в случаях, указанных в настоящем пункте.

12. Срок действия Договора, порядок его расторжения.

12.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

12.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив Банк, либо направив в Банк заявление о расторжении Договора по форме Банка. Такое уведомление (заявление) является основанием для расторжения Договора, закрытия банковских счетов, счетов по депозитам, открытых в соответствии с Договором, прекращения действия Карт, эмитированных в соответствии с Договором и их возврата в Банк и прекращения оказания иных услуг по Договору. Действие Договора прекращается на следующий рабочий день после получения Банком такого уведомления (заявления) Клиента.

12.3. По требованию Банка Договор, может быть, расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных Законодательством Российской Федерации.

12.4. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случае принятия Банком двух и более решений об отказе Клиенту в совершении операции по настоящему Договору в течение календарного года, по истечении 60 календарных дней после направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении. В указанные сроки банковские счета, счета по депозиту, открытые в соответствии с Договором, подлежат в этом случае закрытию, доступ к Системам ДБО Клиенту прекращается, выданные Клиенту Карты подлежат передаче в Банк.

12.5. Договор прекращает свое действие без заключения соглашения:

- после истечения 3-х месяцев с момента прекращения оказания всех услуг в соответствии с Договором, включая закрытие последнего банковского счета (Счета по депозиту);
- если Клиент в течение 3-х месяцев со дня заключения Договора не подавал ни одного заявления о предоставлении услуг по настоящему Договору и не пользовался ими;
- с момента закрытия последнего банковского счета в одностороннем порядке по инициативе Банка в случаях, предусмотренных п. 3.11.3 настоящего Договора, при условии отсутствия у Клиента действующих услуг Банка.

«Карточка с образцами подписей и оттиска печати»

Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

_____ тел. № _____

Банк _____

Код документа по ОКУД	формы
0401026	

Отметка банка

(подпись)
“ _____ ” _____ 20 ____ г.
Прочие отметки

Оборотная сторона Карточки с образцами подписей и оттиска печати

№ счета

(сокращенное наименование клиента
(владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

1. Поля лицевой стороны карточки заполняются в следующем порядке:

1.1. В поле "Клиент (Владелец счета)":

Клиент - юридическое лицо указывает полное наименование в соответствии со своими учредительными документами. В случае открытия счета юридическому лицу для совершения операций его филиалом, представительством указывается полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами и после запятой - полное наименование обособленного подразделения в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением об обособленном подразделении;

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения;

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также делает запись "индивидуальный предприниматель";

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также вид деятельности (например, адвокат, нотариус, арбитражный управляющий).

1.2. В поле "Место нахождения (место жительства)":

Клиент - юридическое лицо указывает адрес, по которому осуществляется связь с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа юридического лица. Клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель указывает адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

Клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель указывает адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает адрес осуществления своей непосредственной деятельности либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

1.3. В поле "тел. N" клиент указывает номер телефона. Допустимо указание нескольких телефонных номеров клиента.

1.4. В поле "Банк" указывается полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации или наименование подразделения Банка России, в котором открывается счет.

1.5. В поле "Отметка банка" после присвоения счету соответствующего номера главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов предоставлено распорядительным документом банка, проставляется собственноручная подпись и дата, начиная с которой используется карточка.

1.6. В поле "Прочие отметки" банком могут указываться сведения о представлении временных карточек, о периоде времени, в течение которого они действуют, о случаях их замены, порядок и периодичность выдачи выписок из счета, а также иная информация, необходимая банку.

2. Поля оборотной стороны карточки заполняются в следующем порядке:

2.1. В поле "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)":

Клиент - юридическое лицо указывает свое сокращенное наименование в соответствии с его учредительными документами либо сокращенное наименование филиала, представительства юридического лица в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением о филиале, представительстве. При отсутствии сокращенного наименования указывается полное наименование клиента - юридического лица (филиала, представительства);

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии);

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также делает запись "индивидуальный предприниматель";

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также указывает вид деятельности (например, адвокат, нотариус).

Заполнение поля "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)" допускается также латинскими буквами без построчного перевода на русский язык.

В поле "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)" допускается указание сокращенного наименования клиента, предусмотренного договором между банком и клиентом.

2.2. В поле "N счета" после внесения записи об открытии клиенту счета в Книгу регистрации открытых счетов главный бухгалтер, его заместитель либо другое лицо, которому предоставлено право внесения записи об открытии клиенту счета в Книгу регистрации открытых счетов, проставляет присвоенный номер счета.

2.3. В поле "Фамилия, имя, отчество" указываются полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, наделенных правом подписи.

2.4. В поле "Образец подписи" собственноручную подпись напротив своих фамилии, имени или отчества (при наличии) проставляют лица, наделенные правом подписи.

2.5. Поле "Срок полномочий" предназначено для контроля срока полномочий лиц, наделенных правом подписи, устанавливаемого на основании учредительных документов, распорядительного акта клиента либо выданной им доверенности. Случаи и порядок заполнения банком поля "Срок полномочий" определяются банком в банковских правилах.

2.6. В поле "Дата заполнения" клиент указывает число, месяц и год оформления карточки.

2.7. В поле "Подпись клиента (владельца счета)" проставляется:

собственноручная подпись единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с законом и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности;

собственноручная подпись управляющего (единоличного исполнительного органа управляющей организации) в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа клиента переданы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации управляющему (управляющей организации);

собственноручная подпись лица, являющегося представителем клиента, действующим на основании доверенности на открытие счета. Одновременно в этом поле указываются номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности;

собственноручная подпись клиента - физического лица, клиента - индивидуального предпринимателя либо клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.8. В поле "Образец отиска печати" клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, вправе проставить образец отиска печати, которую они будут использовать.

Отиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким.

При отсутствии печати у юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо принятии ими решения не проставлять в карточке образца отиск печати поле "Образец отиска печати" не заполняется, либо в нем может быть указано, что печать отсутствует или не используется.

Клиенты - физические лица поле "Образец отиска печати" не заполняют.

2.9. В поле "Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей" удостоверительная надпись совершается нотариусом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Уполномоченное лицо полностью указывает свою должность, фамилию и инициалы, фамилию и инициалы лица (лиц), подписи которых совершаются в его присутствии, указывает дату и проставляет собственноручную подпись с приложением печати (штампа) банка, определенной для этих целей распорядительным актом банка.

2.10. В поле "Выданы денежные чеки" банк указывает дату выдачи и номера, выданных кредитной организацией (филиалом) или подразделением - Банка России клиентам денежных чеков. Поле «Выданы денежные чеки» может оформляться в виде отдельного листа (листов), прилагаемого к карточке.

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ

1. Выдача Карты Держателю

1.1. Карта выдается Держателю после заключения Договора и подписания Клиентом Заявления на эмиссию Карты.

1.2. Карта может быть получена только лично Держателем. При получении Карты Держатель обязан собственноручно, в присутствии работника Банка, подписать Карту в специально отведенном месте. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи Держателя в карточке образцов подписей и оттиска печати является законным основанием отказа в приеме Карты к обслуживанию и изъятия такой Карты из обращения, без каких-либо компенсационных выплат со стороны Банка.

Держатель должен обеспечивать сохранность Карты и ПИН-кода, поэтому обязан:

- никому не сообщать ПИН-код, не записывать его на Карте и обеспечить раздельное хранение карты и ПИН-кода;
- убедиться, что никто не может подсмотреть ПИН-код и при его наборе прикрывать клавиатуру рукой;
- не пользоваться банкоматом при наличии внешних признаков неисправности (например, посторонние устройства на нем или рядом с ним, висящие провода);
- не выпускать из поля зрения Карту при проведении оплаты товаров/услуг;
- подписывая чек, всегда проверять сумму покупки, оплаченной Картой;
- сохранять копии чеков, подтверждающие оплату товаров/услуг, снятие денег в банкоматах;
- при регистрации на сайте Интернет-магазина использовать надежные (сложные) пароли;
- при совершении покупок через Интернет-магазины предварительно проверять их репутацию, наличие жалоб на них в организациях по защите прав потребителей (например, Роспотребнадзор), при наличии форума - посмотреть отзывы посетителей об опыте работы с Интернет-магазином.

1.3. Каждой Карте присваивается уникальный персональный идентификационный номер (ПИН-код). Набор ПИН-кода производится после появления соответствующей надписи на дисплее банкомата или при совершении операции без использования банкомата, по требованию кассира или иного лица - продавца, изготовителя, исполнителя, товары, работы, услуги которого оплачиваются. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода / Кода проверки подлинности Карты (если он используется) Карта автоматически блокируется Банком. Банк не несет ответственности за действия лиц (за исключением своих работников), изъывших Карту. ПИН-код может быть изменен Держателем через банкомат Банка, при обращении в Банк, в том числе с использованием телефонной связи, либо с использованием Систем ДБО Банка, используемых Клиентом.

1.4. ПИН-код является строго конфиденциальной информацией, средством однозначной идентификации Держателя Карты, в связи, с чем вся ответственность за сохранение ПИН-кода в тайне и доступ к нему каких-либо лиц, возлагается на Держателя.

1.5. До получения Карты Держателем Клиент обязан представить в Банк документы, наделяющие Держателя правом первой подписи (распорядительные акты (приказы, распоряжения), доверенности), и карточку с образцами подписей и оттиска печати, содержащую образец подписи Держателя.

1.6. При получении Карты Держатель обязан:

- ознакомиться с настоящими Правилами;
- предъявить документ, удостоверяющий личность;
- подписать Карту в специально отведенном для образца подписи поле Карты в присутствии работника Банка;
- получить Карту и запечатанный конверт с ПИН-кодом либо установить ПИН-код через Систему ДБО или обратившись в Банк указанным в Системе ДБО Клиента телефонам.

2. Использование Карты Держателем

2.1. Картой имеет право пользоваться только ее Держатель. При использовании Карты иным лицом Карта подлежит изъятию.

2.2. Держатель Карты должен обращаться с ней бережно, не повреждать ее магнитную полосу, не допускать нахождения Карты вблизи источников электромагнитных полей, не повреждать рельефные надписи, голограмму, образец подписи на Карте и т.д.

2.3. Держатель должен сохранять все слипы/квитанции, выданные ему при получении наличных и/или оплаты товаров (услуг) с помощью Карты, для отчета перед Клиентом.

2.4. Оплата товаров/услуг и выдача наличных денежных средств осуществляются на условиях и согласно порядку, действующему в месте приема Карты или её реквизитов (магазинах, кредитных организациях, и т.п.). При этих операциях производится запрос на Авторизацию.

2.5. При оплате товаров и услуг, получении наличных денежных средств с использованием Карты необходимо с особым вниманием относиться к проводимому запросу на Авторизацию. Операцию необходимо проводить только в том случае, если Держатель уверен в совершении покупки, оплате услуги или получении наличных денежных средств, т.к. при проведении запроса на Авторизацию в авторизационной базе Банка платежный Лимит Карты уменьшается на сумму проведенной операции, денежные средства, эквивалентные сумме проведенной операции, блокируются. Если Держатель Карты отказывается от покупки, услуги или получения наличных, необходимо требовать от кассира, принимающего Карту, провести операцию отмены Авторизации или операцию возврата товара.

При совершении операций с использованием Реквизитов карты по оплате товаров, работ, услуг необходимо использовать Код подтверждения.

2.6. После получения подтверждения в совершении операции с использованием Карты, Банк имеет право списать со Счета средства, эквивалентные сумме проведенной операции. Если Банк не получил подтверждение о совершении операции с использованием Карты в течение 30-ти календарных дней, Авторизация отменяется. Досрочная отмена Авторизации возможна только при предоставлении в Банк официальных уведомлений, свидетельствующих о том, что операция не будет представлена к оплате (официальное письмо магазина, гостиницы, банка, принимающего Карту).

2.7. При получении наличных вне Банка или в банкоматах, не принадлежащих Банку, с Клиента может взиматься дополнительная комиссия, размер которой определяется непосредственно банком, которому принадлежат данный пункт выдачи наличных или банкомат.

2.8. Запрещается пополнять Счет Корпоративной карты по объявлению на взнос наличных.

2.9. Использование Карты в иной валюте, чем валюта Карты, осуществляется на тех же условиях и в те же сроки, что и операции в валюте Карты.

2.10. Держатель при совершении платежа или получении наличных с использованием Карты без использования банкомата, подписывает чек или оттиск с Карты (слип), удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на этих документах, сумме фактической оплаты или выданных наличных. Подписывать упомянутый чек (слип), в который не проставлена сумма операции, Держатель не имеет права. Кассиром, принимающим Карту, производится сличение подписей на этом документе и на Карте. В случае расхождения подписей на чеке (слипе) и на Карте, кассир имеет безусловное право изъять Карту без предварительного предупреждения. При совершении некоторых типов операций, чеки (слипы) могут не составляться, информация о совершенной операции передается в Банк в виде документа на бумажном носителе или в электронной форме, после получения, которого у Банка возникает обязанность по списанию соответствующей суммы со Счета Клиента.

2.11. Банк, ни при каких условиях не несет ответственность за разногласия между Держателем Карты и лицами, принимающими Карту для совершения операций с ее использованием, в частности, за разногласия, возникающие в связи с низким качеством товара или обслуживания. Банк не ответственен за товары и услуги, предоставленные Держателю соответствующим лицом.

2.12. Использование Карты или ее Реквизитов или кодов с предоставлением доступа к ним третьих лиц (на предприятиях торговли, питания и т.п.) или сообщение Реквизитов Карты третьим лицам с использованием средств электросвязи (телефон, сервисы телефонной связи, электронная почта), общедоступных источников информации (сеть Интернет) является высокорискованным, так как может привести к предоставлению доступа к Карте или ее Реквизитам, включая коды, третьим лицам в противоправных целях. В связи с изложенным, ответственность за результаты использования Карты или ее Реквизитов или кодов, включая списание денежных средств со Счета с использованием данных, идентифицирующих Держателя, возлагается на Держателя, совершающего соответствующую операцию.

2.13. Случаи минимального риска при совершении операций с использованием Карт - получение наличных денежных средств лично Держателем Карты в банкомате Банка. Все остальные случаи использования Карты (включая операции в сети Интернет, оплата товаров, работ, услуг с использованием Карты, получение денежных средств в банкоматах других кредитных организаций) являются операциями, связанными с повышенным риском утраты, повреждения или получения доступа к Карте, кодам, Реквизитам неуполномоченных Клиентом лиц. При совершении операций повышенного риска с использованием Карт Держателями, Клиент принимает на себя все риски утраты, повреждения своего имущества и денежных средств на Счете, после или в результате проведения таких операций.

3. Блокировка карты при утрате или неправомерном использовании

3.1. Держатель Карты должен принимать меры к предотвращению утраты Карты или ее кражи, неправомерного использования или разглашения ПИН-кода и Реквизитов Карты.

3.2. В случае утраты, кражи Карты / Реквизитов карты или неправомерном использовании Карты / Реквизитов карты, нарушения порядка использования электронного средства платежа, а также при возникновении таких подозрений Держатель обязан заблокировать Карту, с использованием Системы ДБО, либо позвонив в Банк по телефону (343) 355-75-75, 8-800-1000-600, (343)355-70-00, 8-800-5000-700 (круглосуточно) с сообщением Фамилии, Имени, Отчества Держателя и пароля (кодовое слово) или Ф.И.О. Держателя, даты рождения Держателя и паспортных данных Держателя, или подав заявление в письменном виде по установленной в Банке форме в подразделении по месту выдачи Карты. Бланки заявления можно получить в любом подразделении Банка.

3.3. С момента блокировки Карты Банк прекращает подтверждение запросов для проведения операций по заблокированной Карте Держателя.

3.4. С момента получения письменного заявления Держателя о блокировке Карты, Банк несет ответственность по операциям с Картой.

3.5. Включение карт VISA Gold, VISA Classic в международный стоп-лист по различным регионам используется в дополнение к блокировке Карты и позволяет возратить средства, списанные со Счета по спорным операциям, совершенным в период и в регионах действия стоп-листа. Постановка Карты в стоп-лист производится только по письменному заявлению Держателя установленного образца. Банк вправе по своей инициативе поставить Карту в международный стоп-лист.

3.6. В случае кражи, изъятия или утере Карты ее Реквизитов за границей Российской Федерации, Держатель должен, помимо извещения Банка согласно настоящим Правилам сделать об этом заявление в полицию или консульский отдел Российской Федерации в стране, на территории которой произошла кража, изъятие или утеря Карты. Почтовая квитанция об отправке заявления или его копия с отметкой правоохранительного органа о приеме, копия протокола о правонарушении, должны быть представлены в Банк.

4. Окончание срока действия Карты

4.1. Карта выдается Банком на определенный срок, который указан на лицевой стороне Карты. Карта действует до 24 часов последнего дня месяца и года, указанного на лицевой стороне Карты.

4.2. Банк выдает новую Карту на следующий срок действия согласно Договору и заявлению, поданному Клиентом.

**Технические требования к оборудованию рабочего места Клиента
для установки Систем ДБО.**

1. Персональный компьютер IBM PC или 100% совместимый с ним следующей конфигурации: дисплей, поддерживающий разрешение не менее 800x600; клавиатура со 101 клавишей, русско-латинская; процессор Intel Pentium (либо аналогичный) и выше, не менее 64 Мбайт оперативной памяти.
2. Операционная система Microsoft Windows XP и выше;
3. Канал доступа в Интернет;
4. WEB браузер, удовлетворяющий следующим требованиям: Microsoft Internet Explorer 11.0 и выше с поддержкой 128-битного шифрования;
5. Установленное лицензионное антивирусное программное обеспечение;
6. При использовании мобильного устройства:
 - операционная система: Apple IOS 11.0 и выше/ Android 6.0 и выше;
 - канал доступа в Интернет;
 - тачскрин с диагональю от 3,5 дюймов;
 - оперативная память: 512 Мбайт.

Рекомендации в области защиты информации при использовании Систем ДБО

1. Для работы с Системой ДБО необходимо использовать компьютеры с лицензионной операционной системой **Windows 7** и выше.
2. Обновление операционной системы и используемого для работы в сети Интернет программного обеспечения необходимо производить своевременно.
3. На компьютере должно быть установлено и регулярно обновляться лицензионное антивирусное программное обеспечение.
4. Антивирусное программное обеспечение должно быть запущено постоянно с момента загрузки компьютера.
5. Необходимо использовать сетевые экраны (firewall), разрешив доступ только к доверенным ресурсам сети Интернет и только для доверенных приложений.
6. В качестве места хранения ключевой информации необходимо использовать отчуждаемые носители (например, съемные USB-носители).
7. Ключевой носитель информации должен быть подключен к компьютеру только во время работы с Системой ДБО. В остальное время ключевой носитель необходимо хранить в месте, где доступ посторонних лиц к нему исключен.
8. Рекомендуется оформлять право подписи на доверенное лицо, например, на главного бухгалтера предприятия. Наличие двух подписей под электронным платежным документом снижает риск неправомерных операций.
9. Не рекомендуется использование Системы ДБО с публичных компьютеров (библиотека, Интернет-кафе). В данном случае риск хищения и последующего неправомерного использования ключевой информации значительно возрастает.
10. Информационное взаимодействие с Банком должно осуществляться только с использованием средств связи (стационарные телефоны, интерактивные Web-сайты/порталы, электронная почта), реквизиты которых оговорены в документах, получаемых непосредственно в Банке.
11. В случае компрометации или подозрения на компрометацию следует немедленно произвести замену ключевой информации. В качестве события, рассматриваемого как компрометация ключа, может выступать не только хищение ключевой информации, но и потеря ключевого носителя (даже с последующим обнаружением), увольнение или смена лиц, допущенных к ключевой информации.
12. Система ДБО не должна запрашивать отдельный ввод ключевых данных для "проверки" и других несвойственных функций. В случае подозрений на нештатное поведение Системы ДБО необходимо обратиться за консультацией к сотрудникам службы поддержки клиентов Банка.

Просим Вас незамедлительно обращаться в Банк при возникновении следующих ситуаций:

1. В выписке обнаружены несанкционированные Вами расходные операции.
2. Утерян или похищен носитель ключевой информации или компьютер, на котором была установлена Система ДБО.
3. У Вас не работает Система ДБО по неизвестным причинам.

Телефоны службы поддержки клиентов:

+7 (343) 355-75-75,
+7 (343) 355-70-00,
8-800-1000-600 (звонок бесплатный),
8-800-5000-700 (звонок бесплатный)

Перечень карт, принимаемых к оплате

К оплате принимаются только карты, поддерживающие технологию 3D Secure (Verified by Visa, MasterCard SecureCode, МИР Accept) следующих платежных систем:

1. VISA International
2. MasterCard Worldwide
3. МИР

Возможна бесконтактная оплата картами вышеуказанных платежных систем.

Акт передачи оборудования

г. _____

"__" _____ 20__ г.

_____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем **«Клиент»**, составил настоящий Акт приема-передачи Оборудования (далее - Акт) о нижеследующем:

1. Клиент принял от Банка следующее оборудование (далее – Оборудование):

N	Наименование оборудования, принадлежностей	Индивидуальная характеристика оборудования, передаваемых принадлежностей	Перечень технической и иной документации, передаваемой Клиенту (с указанием количества экземпляров и отметкой оригинал/копия)	Количество (шт.)
Итого				

2. Оборудование предоставлено на время пользования услугой эквайринга в ПАО Банк Синара. Вместе с Оборудованием Банк передал всю техническую и иную документацию, необходимую для эксплуатации Оборудования по его прямому назначению. В случае прекращения предоставления Клиенту услуги эквайринга, Клиент обязуется вернуть Оборудование Банку в течение 14 рабочих дней с даты прекращения пользования услугой эквайринга в ПАО Банк Синара.

3. Клиент за свой счет осуществляет текущий ремонт Оборудования, а также его капитальный ремонт, при наличии такой необходимости.

4. Клиент несет риск утраты (гибели) и повреждения Оборудования начиная с момента приема Оборудования по Акту и до момента возврата Оборудования Банку.

5. В случае причинения вреда или утраты Оборудования Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк и возместить Банку причиненные убытки в течение 7 рабочих дней с момента получения соответствующего требования.

6. Оборудование осмотрено Клиентом и принято в технически исправном, рабочем состоянии, без видимых повреждений. Клиент не имеет претензий к Банку по состоянию Оборудования и его комплектности.

Клиент:

_____/_____ /

Акт приема-передачи оборудования от Клиента

г. _____

"__" _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество Банк Синара (ПАО Банк Синара), в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем **«Банк»**, и _____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем **«Клиент»**, составили настоящий Акт приема-передачи Оборудования (далее - Акт) о нижеследующем:

1. Банк принял, а Клиент передал следующее оборудование (далее – Оборудование):

N	Наименование оборудования, принадлежностей	Индивидуальная характеристика оборудования, передаваемых принадлежностей	Перечень технической и иной документации, передаваемой Клиенту (с указанием количества экземпляров и отметкой оригинал/копия)	Количество (шт.)
Итого				

2. Оборудование осмотрено Банком и принято в технически исправном, рабочем состоянии, без видимых повреждений. Банк не имеет претензий к Клиенту по состоянию Оборудования и его комплектности.

Банк:

Клиент:

_____/_____/

_____/_____/

М.П.

при наличии

М.П.

при наличии

Требования к сайту Интернет-магазина

На сайте Интернет-магазина в обязательном порядке должна быть размещена следующая информация:

- информация о соблюдении конфиденциальности и условия согласия на обработку персональных данных клиента;
- описание товаров и услуг, включая стоимость, потребительские характеристики;
- информация о способах оплаты, а также правила оплаты по банковским картам;
- информация об условиях отмены/возврата товара;
- информация о доставке товара/услуги;
- информация о конфиденциальности платежей;
- логотипы Банка и платежных систем (Visa/MasterCard/МИР);
- полная информация об организации: наименование, адрес, номер телефона, реквизиты юридического лица, индивидуального предпринимателя;
- для лицензируемой деятельности на сайте Интернет-магазина должна быть размещена информация о лицензиях, разрешения от производителя, правообладателя или государственных органов на реализуемые товары/услуги. На сайте Интернет-магазина не допускается реклама товаров, перечень которых установлен ст.7. Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

Технические требования к сайту:

- сайт не должен содержать некорректно работающие/неготовые страницы или ссылки;
- сайт не должен содержать ссылки на интернет-ресурсы, деятельность которых противоречит законодательству Российской Федерации;
- сайт Интернет-магазина не должен располагаться на бесплатных серверах (например, narod.ru).
- все страницы, связанные с работой Интернет-магазина, должны находиться под единым доменным именем.