

**УСЛОВИЯ
УНИВЕРСАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ,
ООО «ЦИФРА БАНК»**

Версия 21

Содержание

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА	5
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	9
4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ДОГОВОР	12
5. УСЛОВИЯ ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА	13
6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	13
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА	15
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16
 Приложение 1 Общие условия открытия и обслуживания счетов Клиента в ООО «Цифра банк» в рамках Универсального договора	 19
Приложение 2 Общие условия обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»	38
Приложение 3 Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит)	59
Приложение 4 Общие условия предоставления услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет»	68
Приложение 5 Общие условия организации выпуска карт, перевода и зачисления денежных средств на специальные карточные счета Работников Клиента	83
Приложение 6 Общие условия открытия Специального карточного счета, выпуска и обслуживания Корпоративных карт	94
Приложение 7 Общие условия предоставления ООО «Цифра банк» услуг по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей Банка России	119
Приложение 8 Заявление о присоединении к Условиям универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк»	130
Приложение 9 Заявление на оформление банковских продуктов ООО «Цифра банк»	136

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк» (далее – Условия) используются нижеследующие термины и определения:

1.1. Абонентский номер – номер телефона сотовой связи, однозначно определяющий (идентифицирующий) подключенное к сети подвижной радиотелефонной связи Абонентское устройство Клиента с установленной на нем SIM-картой, зарегистрированный Банком в Системе ДБО. Абонентский номер указывается в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов в целях получения Клиентом от Банка сообщений (SMS, PUSH), в том числе с указанием Разовых Секретных Паролей.

1.2. Абонентское устройство – техническое средство, с помощью которого Клиент получает доступ к Системе ДБО, совершает операции в сети Интернет и(или) с помощью которого Клиент принимает или передает Банку сообщения (персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, подключаемое к линиям электросвязи (передачи данных)).

1.3. АСП Клиента – цифровой аналог собственноручной подписи Клиента, сформированный программно-техническими средствами, удостоверяющий факт составления и подписания Электронного документа/распоряжения, передаваемого в Банк от имени Клиента с использованием Системы ДБО, удостоверяющий подлинность такого Электронного документа/распоряжения, включая все его обязательные реквизиты.

1.4. Аутентификационные данные – информация (идентификатор), используемая (-ый) Банком для установления подлинности Клиента в Системе ДБО, в том числе Коды доступа, Разовый Секретный Пароль, Логин (login) – уникальное имя учетной записи Клиента в виде уникальной комбинации символов, присваивается Клиенту Банком при регистрации в Системе ДБО, в том числе при регистрации в Системе «Банк-Клиент», Пароль (password) Клиента – уникальная последовательность символов, созданная Клиентом самостоятельно и используемая для авторизации Клиента в Системе ДБО. Пароль используется многократно и может быть изменен Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз. Клиент обязан изменить Пароль по требованию Банка. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи Клиента.

1.5. Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Цифра банк», действующее на основании лицензии Банка России № 1143 от 31.01.2024. Адрес места регистрации: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещение 1/17.

1.6. Банковский продукт – банковская услуга, предоставляемая Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении Банковского продукта. Условия (Общие условия) предоставления того или иного Банковского продукта в рамках Универсального договора изложены в соответствующем Приложении (Приложения 1-7) к настоящим Условиям.

1.7. Договор (Договор о предоставлении Банковского продукта) – договор, заключенный между Банком и Клиентом о предоставлении того или иного Банковского продукта в рамках Универсального договора на условиях, установленных соответствующими Общими условиями (Приложения 1-7 к настоящим Условиям). Договор о предоставлении Банковского продукта является неотъемлемой частью Универсального договора. Если не указано отдельно, любой из договоров:

- Договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания счетов Клиента в ООО «Цифра банк» в рамках Универсального договора (Приложение 1), включающий в себя: Заявление о присоединении, Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы и соответствующие Общие условия.
- Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», заключенный в соответствии с Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» (Приложение 2), включающий в себя: Заявление о присоединении, Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы и соответствующие Общие условия.
- Договор банковского вклада (депозита), заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит) (Приложение 3), включающий в себя: Заявление о присоединении, Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы и соответствующие Общие условия.
- Договор об осуществлении расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет», заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с Общими условиями предоставления услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет» (Приложение 4), включающий в себя: Заявление о присоединении, Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы и соответствующие Общие условия.
- Договор Зарплатного проекта, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с Общими условиями организации выпуска Карт, перевода и зачисления денежных средств на Специальные карточные счета Работников Клиента (Приложение 5), включающий в себя: Заявление о присоединении, Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы и соответствующие Общие условия.
- Договор обслуживания Корпоративных карт, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с Общими условиями открытия Специального карточного счета, выпуска и обслуживания Корпоративных карт (Приложение 6), включающий в себя: Заявление о присоединении, Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы и соответствующие Общие условия.
- Договор СБП, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с Общими условиями предоставления ООО «Цифра банк» услуг по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей Банка России (Приложение 7), включающий в себя: Заявление о присоединении, Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы и соответствующие Общие условия.

1.8. Заявление о присоединении – письменное волеизъявление (оферта) Клиента, составленное по форме Банка, адресованное Банку и переданное ему на бумажном носителе или в виде Электронного документа согласно настоящим Условиям, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Универсальный договор, Договор(ы), а также сведения, необходимые в том числе для Идентификации Клиента по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка.

1.9. Заявление на оформление банковских продуктов – письменное волеизъявление (оферта) Клиента, составленное по форме Банка, адресованное Банку и переданное ему на бумажном носителе или в виде Электронного документа согласно настоящим Условиям,

содержащее намерение Клиента заключить с Банком отдельный Договор(ы) в рамках соответствующих Общих условий Универсального договора и все существенные условия соответствующего Договора на дату подписания заявления. Заявление на оформление банковских продуктов может быть включено в структуру (содержание) Заявления о присоединении.

1.10. Идентификация по ПОД/ФТ – совокупность мероприятий, проводимых Банком, по установлению сведений в отношении Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ и иными нормативными актами, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и(или) надлежащим образом заверенных копий документов и(или) государственных и иных информационных систем.

1.11. Клиент – юридическое лицо (резидент/нерезидент) (кроме кредитной организации), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.12. Коды доступа – цифровые и(или) буквенные коды, предназначенные для идентификации Клиента при его обращении в Банк с использованием Системы ДБО.

1.13. Общие условия – условия Договора о предоставлении того или иного Банковского продукта. Если не указано отдельно, любые из нижеперечисленных Общих условий, являющихся неотъемлемой частью настоящих Условий:

- Общие условия открытия и обслуживания счетов Клиента в ООО «Цифра банк» в рамках Универсального договора;
- Общие условия обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»;
- Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит);
- Общие условия предоставления услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет»;
- Общие условия организации выпуска Карт, перевода и зачисления денежных средств на Специальные карточные счета Работников Клиента.
- Общие условия предоставления ООО «Цифра банк» услуг по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей Банка России.

1.14. Основной счет должника – Расчетный счет Клиента, открытый в Банке, используемый для зачисления денежных средств Клиента, поступающих в ходе конкурсного производства, оплаты расходов, возникающих в связи с проведением конкурсного производства, и расчетов с кредиторами в порядке очередности, установленной Федеральным законом № 127-ФЗ. Открытие и обслуживание Основного счета должника осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и Тарифами.

1.15. Представитель Клиента – лицо, действующее от имени и в интересах Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

1.16. Рабочие дни – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с Федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни – суббота и воскресенье, если они объявлены рабочими днями Федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо внутренними распорядительными документами Банка.

1.17. Разовый Секретный Пароль – направляемый Банком посредством SMS-сообщения на Абонентский номер Клиента и(или) посредством всплывающего PUSH-уведомления (при использовании Системы ДБО) случайный, уникальный набор символов, используемый Клиентом для подтверждения ЭД, передаваемого с использованием Системы ДБО. Для подтверждения каждого конкретного ЭД высылается новый Разовый Секретный Пароль. SMS-сообщение и(или) всплывающее PUSH-уведомление содержит в себе Разовый Секретный Пароль и краткую информацию об совершаемой Клиентом операции.

1.18. Расчетный счет – в рамках настоящих Условий, банковский счет в валюте РФ и(или) иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (за исключением специальных банковских счетов, счетов доверительного управления, бюджетных счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов, открытых для осуществления операций с использованием корпоративных банковских карт), в том числе в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)», настоящими Условиями, Тарифами и правилами, принятыми (утвержденными) Банком (далее – Банковские правила), для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой и иных операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае открытия в отношении Клиента конкурсного производства Расчетный счет может использоваться Клиентом в качестве Основного счета должника.

1.19. Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, расположенный по адресу <https://cifra-bank.ru>.

1.20. Санкционные ограничения – экономические, финансовые, торговые, страновые или иные ограничительные меры, эмбарго, нормативные правовые или индивидуальные акты, принятые (установленные) компетентным органом Российской Федерации, международной организации и(или) отдельного иностранного государства, а равно союза государств, которые Банк учитывает в своей работе, в том числе в силу наличия у Банка открытого на территории иностранного государства, установившего Санкционные ограничения, счета, или в силу наличия у Банка счета в валюте иностранного государства, установившего Санкционные ограничения, в том числе в отношении банков – корреспондентов, в которых у Банка открыты корреспондентские счета, иных финансовых институтов, участвующих в проведении платежей, небанковских кредитных организаций.

1.21. Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – совокупность программно-аппаратных средств (систем) Банка, предоставляющих Клиенту с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет, Абонентских устройств и Аутентификационных данных возможность дистанционного проведения банковских операций, получения информации о движении и остатке денежных средств по Счету/специальному банковскому счету, заключения сделок/договоров, обмена электронными документами с Банком посредством удаленных каналов (в том числе Система «Банк-Клиент» и другие каналы обслуживания) в рамках

Универсального договора и(или) заключенного между Банком и Клиентом договора банковского счета. Банк предоставляет доступ к Системе ДБО на основании соответствующего договора.

В случае указания в Условиях возможности осуществления Сторонами каких-либо действий, получения информации и т.д. с помощью Системы ДБО, такая возможность распространяется на любые используемые Банком системы дистанционного банковского обслуживания, в которых указанная возможность обеспечивается функционалом системы (например, наличие необходимых шаблонов в конкретной системе, в случаях, когда Условиями и(или) Общими условиями предусмотрено, что Клиент может направить в Банк ЭД с использованием соответствующей системы только при условии, что в ней предусмотрен шаблон для составления такого документа).

1.22. Система «Банк-Клиент» – канал (способ) обслуживания Клиента, входящий в Систему ДБО Банка, представляющий собой автоматизированную защищенную электронную систему документооборота, используемую Банком для обслуживания Клиентов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, в том числе для создания, защиты, передачи и обработки Электронных документов, в соответствии с Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», и являющаяся также электронным средством платежа.

1.23. Сторона – Банк или Клиент. При совместном упоминании – Стороны.

1.24. Счет доверительного управления (Счет ДУ) – в рамках настоящих Условий, отдельный банковский счет в валюте РФ и(или) иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту – доверительному управляющему паевым инвестиционным фондом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, Тарифами и Банковскими правилами, для осуществления расчетов по операциям, связанным с деятельностью по доверительному управлению имуществом паевого инвестиционного фонда.

1.25. Счет – любой из банковских счетов, указанных в настоящих Условиях, или любой из счетов, ведение которого осуществляется согласно настоящим Условиям и Общим условиям.

1.26. Тарифы – система ставок комиссионного вознаграждения Банка, сроков и условий его взимания за предоставление Банком услуг, оказываемых Клиенту в рамках Универсального договора, Договоров и(или) иных соглашений, заключаемых Банком с Клиентом, установленная в документах Банка, утверждаемых и доводимых Банком до сведения Клиентов в порядке, определяемом Банком в настоящих Условиях, Общих условиях и(или) в соглашениях, заключаемых Банком с Клиентом. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора.

Помимо системы ставок комиссионного вознаграждения Банка, сроков и условий его взимания Тарифы могут содержать иные условия оказания услуг Клиентам и иную информацию, которую в соответствии с Универсальным договором и(или) Договором, иным соглашением между Сторонами Банк доводит до сведения Клиентов в Тарифах.

Тарифы могут быть оформлены в виде сборника тарифов за услуги, оказываемые клиентам, в виде тарифных планов, программ обслуживания и(или) в иных формах, в частности, в виде тарифов в рамках Пакета услуг (набор банковских услуг, предоставляемых Клиенту в течение календарного месяца в пределах установленного лимита за определенную плату).

Если в Общих условиях терминам и определениям, указанным в настоящих Условиях, Сторонами приданы иные значения, то для целей исполнения соответствующего Договора термины и определения будут использоваться Сторонами в значениях, указанных в соответствующих Общих условиях.

1.27. Универсальный договор – заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Условия, Тарифы и Заявление о присоединении, в рамках которого Банк предоставляет Клиенту банковские услуги (продукты) в соответствии с установленным договором перечнем.

1.28. Условия (УУБОУЛ) – Условия универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк», являющиеся неотъемлемой частью Универсального договора.

1.29. Федеральный закон № 76-ФЗ – Федеральный закон от 27.05.1998 № 76-ФЗ «О статусе военнослужащих».

1.30. Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.31. Федеральный закон № 127-ФЗ – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.32. Федеральный закон № 153-ФЗ – Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

1.33. Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.34. Электронный документ (ЭД) – полученный Банком/Клиентом документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой форме без предварительного документирования на бумажном носителе, подписанный АСП. Со стороны Клиента ЭД подписывается АСП Клиента, авторство удостоверяется Кодом доступа или Разовым Секретным Паролем.

1.35. 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. ЭП является аналогом собственноручной подписи.

1.36. PUSH-уведомление – сообщение, отправляемое Банком на мобильное устройство Клиента. PUSH-уведомление отображается на экране мобильного устройства в виде всплывающего уведомления.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА

2.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Универсального договора, определяют положения и условия Универсального договора, заключаемого между Банком и Клиентом.

Универсальный договор является договором присоединения. Заключение Универсального договора в целом и Договора о предоставлении того или иного Банковского продукта осуществляется в порядке ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом, Общим условиям оказания конкретной банковской услуги в его составе и Тарифам в редакциях, действующих на дату оказания соответствующей услуги. Заключение Универсального договора означает согласие Клиента со всеми условиями Универсального договора (Приложений к нему) и обязательство их неукоснительно соблюдать в соответствующей части.

2.2. В рамках Универсального договора Банк предоставляет Клиенту возможность получить комплексное банковское обслуживание, в том числе возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями. Универсальный договор и каждый Договор в отдельности также могут иметь в своей структуре приложения, регламенты и т.п., являющиеся их неотъемлемой частью, устанавливающие правила и порядок оказания Банком отдельных услуг и предоставления отдельных сервисов.

2.3. Если какое-либо положение настоящих Условий противоречит положениям, установленным соответствующими Общими условиями, то применяются положения, установленные Общими условиями.

2.4. Для заключения Универсального договора Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление о присоединении, сведения и документы, необходимые для установления правоспособности, проведения Идентификации Клиента (включая представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей (при их наличии у Клиента) по ПОД/ФТ, установления налогового статуса самого Клиента, его выгодоприобретателей и(или) контролирующих их лиц, полномочий органов управления и представителей Клиента, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Перечень предоставляемых документов для заключения Универсального договора аналогичен перечню документов, необходимых для открытия Счета, опубликованному на Сайте Банка. Перечень документов также доступен для ознакомления в Офисах Банка.

Банк отказывает в заключении Универсального договора в случае невозможности проведения Банком Идентификации по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк отказывает в заключении Универсального договора в случае не предоставления Клиентом документов и информации для выполнения Банком требований главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления налогового резидентства или предоставления неполной информации, или выявления Банком недостоверной информации, либо в случаях, когда Банк придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка.

2.5. Заявление о присоединении к Универсальному договору, Заявление на оформление банковских продуктов в рамках Универсального договора могут быть представлены в Банк:

- на бумажном носителе (в 1-м экземпляре) при личной явке Клиента в Офис Банка (подразделение Банка (головной офис, дополнительный офис), осуществляющее обслуживание Клиентов, продажу и продвижение банковских продуктов и услуг);
- в электронном виде с использованием Системы ДБО – при наличии подключения к услуге в рамках Универсального договора или в рамках ранее заключенного отдельного (вне рамок Универсального договора) договора (соглашения) с Банком об использовании Системы ДБО, а также при наличии технической возможности.

2.6. Универсальный договор заключается путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении. При этом:

- в случае предоставления Заявления о присоединении на бумажном носителе в Офис Банка акцепт оферты осуществляется путем проставления Банком на поданном Клиентом Заявлении о присоединении отметки об акцепте. В данном случае Универсальный договор считается заключенным с даты, указанной Банком Заявлении о присоединении в разделе «Отметки Банка». Копия Заявления о присоединении с отметками Банка о дате заключения Универсального договора передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Универсального договора;
- в случае предоставления Заявления о присоединении в электронном виде с использованием Системы ДБО Универсальный договор считается заключенным с даты присвоения Банком статуса Заявлению о присоединении - «Исполнен» в Системе ДБО/иного аналогичного статуса, подтверждающего предоставление (подключение) услуги.

2.7. Открытие последующих Счетов и(или) подключение прочих (отдельных) услуг в рамках Универсального договора осуществляется в аналогичном (предусмотренном п. 2.6. настоящих Условий) порядке.

2.8. Стороны признают, что Заявление о присоединении и(или) Заявление на оформление банковских продуктов, иные документы в электронном виде (электронные документы, электронные образы документов), полученные/переданные в рамках Универсального договора/Договора о предоставлении того или иного Банковского продукта с использованием Системы ДБО (подписанные АСП, как простой Электронной подписью, так и усиленной неквалифицированной Электронной подписью), в том числе Системы «Банк-Клиент», признаются составленными в письменной форме, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом Клиента документом на бумажном носителе. Электронный документ, отправленный Клиентом в Банк с заявленных Клиентом электронных контактных данных, в том числе адреса (-ов) электронной почты (в частности, указанных в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов), считается направленным от уполномоченных лиц Клиента, создающих и(или) использующих ключ простой Электронной подписи. Сообщения, направленные любым из способов, согласованных Сторонами, в том числе с использованием Системы ДБО, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Универсального договора/Договора. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом.

При этом Стороны пришли к соглашению, что проверка подлинности и неизменности ЭД, подписанных усиленной неквалифицированной Электронной подписью, осуществляется Сторонами с использованием средства Электронной подписи, которое:

- формирует хэш (контрольное значение) из исходного электронного документа по алгоритму, указанному в полученном сертификате, действовавшем на момент подписания электронного документа;
- расшифровывает полученную ЭП с использованием ключа проверки электронной подписи из полученного сертификата, действовавшего на момент подписания электронного документа;

- сравнивает полученные значения и сообщает об изменениях электронного документа и о действительности ЭП.

Если после сравнения полученных значений средство ЭП сообщает о неизменяемости документа и о действительности ЭП на момент подписания электронного документа, то такой электронный документ, подписанный усиленной неквалифицированной ЭП, считается подлинным.

2.9. При подписании справок по операциям и(или) Счетам Клиента, выписок по Счету Клиента и иных документов, содержащих сведения о совершенных Клиентом по Счету операциях, предоставляемых или направляемых Клиенту, в том числе с использованием Системы ДБО, в соответствии с настоящими Условиями и(или) Общими условиями, Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных работников Банка и изображение оттиска печати (штампа) Банка, если документ должен быть заверен печатью (штампом). Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного работника Банка признается Сторонами аналогом его собственноручной подписи. В целях исполнения Универсального договора и(или) Договоров под изображением оттиска печати (штампа) понимается графическое воспроизведение оттиска печати (штампа) средствами копирования (сканирования) или типографским способом. Справки по операциям и(или) Счетам Клиента, выписки по Счету Клиента и иные документы, содержащие сведения о совершенных Клиентом по Счету операциях, содержащие факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных работников Банка и изображение оттиска печати (штампа) Банка, если документ должен быть заверен печатью (штампом), признаются Сторонами равнозначными предоставленным Банком документам на бумажном носителе соответствующего содержания, содержащим подпись уполномоченного работника Банка и его печать (штамп), если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаям документ должен быть заверен печатью (штампом). Иные юридически значимые сообщения, направляемые Банком Клиенту, по усмотрению Банка также могут быть оформлены аналогичным образом.

2.10. Банк вправе отказать в рассмотрении Заявления о присоединении, Заявления на оформление банковских продуктов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка, разработанных с учетом законодательства и нормативных актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.11. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями, внутренними правилами Банка, размещает Условия (в т.ч. изменения и дополнения к ним), а также формы заявлений и иных документов, предусмотренных Условиями, путем их опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению Банка), обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией:

- размещение информации на Сайте Банка;
- размещение объявлений на стендах в Офисах Банка;
- рассылка информационных сообщений с использованием Системы ДБО (в случае заключения между Банком и Клиентом соответствующего Договора);
- рассылка информационных сообщений Клиентам по адресам электронной почты, предоставленной Клиентом, в том числе указанным в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов;
- иные способы, позволяющие Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.12. Комплекс Банковских продуктов, предоставляемых Клиенту в рамках Универсального договора, включает в себя:

- 1) открытие и обслуживание расчетных счетов, счетов ДУ и предоставление дополнительных услуг по этим счетам (Приложение 1 к настоящим Условиям);
- 2) дистанционное банковское обслуживание с использованием Системы «Банк-Клиент» (Приложение 2 к настоящим Условиям);
- 3) размещение денежных средств во вклады (депозиты) (Приложение 3 к настоящим Условиям);
- 4) услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет» (Приложение 4 к настоящим Условиям);
- 5) услуги по организации выпуска Карт, переводу и зачислению денежных средств на Специальные карточные счета Работников Клиента (Приложение 5 к настоящим Условиям);
- 6) услуги по открытию и обслуживанию СКС для расчетов по операциям с использованием Корпоративных карт и(или) по выпуску и обслуживанию Корпоративных карт (Приложение 6 к настоящим Условиям);
- 7) услуги по переводу денежных средств с использованием СБП (Приложение 7 к настоящим Условиям).

2.13. Клиент самостоятельно определяет необходимые ему Банковские продукты (с учетом п. 2.12. настоящих Условий) и предоставляет в Банк соответствующее Заявление на оформление Банковских продуктов.

2.14. Предоставление Банковских продуктов, не включенных в Универсальный договор, регулируется отдельными договорами/соглашениями, заключенными как до, так и после заключения Клиентом и Банком Универсального договора.

2.15. Обязательным условием Универсального договора является открытие Расчетного счета Клиенту.

При заключении Универсального договора Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения Универсального договора между Банком и Клиентом заключен и действует договор банковского счета, на основании которого Клиенту в Банке открыт Расчетный (-е) счет (-а)/Счет (-а) ДУ, то с момента заключения Универсального договора условия такого (ранее заключенного) договора банковского счета считаются измененными и изложенными в редакции Договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания счетов Клиента в ООО «Цифра банк» в рамках Универсального договора (Приложение 1 к настоящим Условиям). В этом случае представленное в Банк Клиентом Заявление о присоединении считается согласием Клиента на изменение соответствующего (ранее заключенного) договора банковского счета и изложении его на условиях Универсального договора.

2.16. В случае если на момент заключения Универсального договора между Клиентом и Банком существует иной ранее заключенный договор о предоставлении соответствующего (аналогичного) Банковского продукта, то такой ранее заключенный договор может быть изменен и изложен Сторонами в редакции настоящих Условий и Общих условий в порядке, определенном соответствующими Общими условиями.

2.17. Заклячая Универсальный договор, Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) составлять и предъявлять к Расчетному счету/Счету ДУ, а также к любым иным банковским счетам, открытым в Банке (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных ниже денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), платежные требования/инкассовые поручения/банковские ордера/платежные распоряжения и списывать без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента с Расчетного счета/Счета ДУ, любых иных банковских счетов, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских продуктов, оказываемых в рамках Универсального договора, а также иных предусмотренных Универсальным договором, Договорами, Тарифами платежей, включая неустойки (пени, штрафы)¹, предусмотренные Универсальным договором или Договорами, в том числе в случае изменения Банком в одностороннем порядке номеров счетов при изменении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам, а также денежные средства в размере понесенных расходов Банка, связанных с исполнением Банком Универсального договора/Договоров, в том числе в рамках применения статьи 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации независимо от наличия нарушения (неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по Универсальному договору/Договору).

При недостаточности денежных средств для списания указанных выше сумм на счетах Клиента, открытых в рублях РФ в Банке, Клиент поручает, а Банк производит без дополнительного распоряжения Клиента списание средств со счетов Клиента в Банке, открытых в иностранных валютах, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса Банка России на дату списания вознаграждения, и направляет их на исполнение соответствующего обязательства Клиента.

В случаях, когда комиссионное вознаграждение Банка, иные предусмотренные Универсальным договором, Договорами, Тарифами платежи установлены в иностранной валюте, Банк на основании заранее данного Клиентом акцепта без дополнительного распоряжения Клиента производит списание денежных средств с Расчетных счетов/Счетов ДУ Клиента, открытых в иностранной валюте, соответствующей валюте комиссионного вознаграждения, валюте иных предусмотренных Универсальным договором, Договорами, Тарифами платежей, если иной способ списания указанных сумм не установлен отдельным соглашением Сторон или не указан Клиентом в письменном заявлении, предоставленном в Банк. При отсутствии либо недостаточности денежных средств на соответствующем счете Клиента, открытом в иностранной валюте, Банк производит списание указанных денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента с любых, открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях и иных иностранных валютах (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), в последовательности, определенной Банком, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса/кросс-курса Банка России на дату списания.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставляемых Банком в соответствии с условиями Универсального договора, Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Универсального договора, Договора, в т.ч. настоящих Условий и иных договоров/соглашений, в том числе договоров о предоставлении кредитов, заключенных между Банком и Клиентом. Возможно частичное исполнение расчетных (платежных) документов.

Порядок и последовательность взимания указанных выше сумм определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых в Банке, в том числе на основании Договора банковского счета.

Клиент вправе оплатить причитающееся Банку в рамках Универсального договора, Договоров, Тарифов денежные суммы путем безналичного перечисления денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

2.18. Не допускается заключение Универсального договора Клиентом в пользу третьего лица.

2.19. Клиент предоставляет Банку заверения о следующих обстоятельствах:

- заключение Универсального договора и Договоров, соглашений к ним (в т.ч. в будущем) одобрено всеми лицами и(или) органами управления Клиента, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Клиента, а также договорами (соглашениями), заключенными с Клиентом. Заключение и исполнение Клиентом Универсального договора, Договоров, соглашений к ним, не противоречит применимому праву и не нарушает условий какого-либо договора, стороной которого он является и(или) которые могут иметь для него обязательную силу;

- вся информация, предоставленная Клиентом Банку в связи с заключением и исполнением Универсального договора и Договоров, соглашений к ним, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Клиент не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны Банку, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Банка о заключении и исполнении соответствующей сделки, в т.ч. Универсального договора и Договоров. Информация и документы, предоставленные Клиентом Банку в связи с заключением Универсального договора, Договоров, соглашений к ним, а также информация и документы, которые будут предоставлены Клиентом Банку в процессе исполнения указанных сделок, в т.ч. Универсального договора и Договоров, получены Клиентом на законных основаниях и для их предоставления Банку Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц, в т.ч. согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в указанной информации и документах, на передачу Клиентом этих персональных данных Банку и их обработку Банком и третьими лицами;

- должностные лица, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением Универсального договора, Договоров, соглашений к ним, имеют все необходимые для этого полномочия.

2.20. Банк полагается на предоставленные Клиентом заверения, имеющие для Банка существенное значение, о чем известно Клиенту. Клиент обязан возместить Банку в полном объеме убытки, причиненные несоблюдением или нарушением заверений, указанных в п. 2.19. настоящих Условий.

Клиент обязан письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении Универсального договора и(или) Договоров, и(или) соглашений к ним, в т.ч. указанных в соответствующих заверениях, заявлениях Клиента, анкете Клиента, включая сведения в отношении представителей и иных уполномоченных лиц Клиента, выгодоприобретателей,

¹ Неустойки (пени, штрафы) списываются с Расчетного счета, а также с любых иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке (за исключением Счета ДУ и иных банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание неустоек (пеней, штрафов) согласно действующему законодательству Российской Федерации).

бенефициарных владельцев в течение 3 (Трех) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен настоящими Условиями, Общими условиями, или запросом Банка) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств:

- изменение адреса (места нахождения) Клиента (для юридических лиц) либо адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического проживания (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами); фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность Клиента (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами) либо представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя (не являющегося юридическим лицом), бенефициарного владельца;
- изменение контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Универсальному договору и(или) Договорам;
- изменение сведений о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих;
- реорганизация, ликвидация, изменение учредительных документов (для юридических лиц); прекращение физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);
- введение в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения, финансового оздоровления, реструктуризации долгов – в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управления, конкурсного производства, реализации имущества – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры);
- отмена доверенности, выданной Представителю Клиента, прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня возникновения указанных обстоятельств.

Исходя из того, что Универсальный договор заключается с целью предоставления Банковских продуктов конкретному Клиенту, а также учитывая особый характер отношений между Банком и Клиентом, связанных с распоряжением его денежными средствами, Клиент обязуется направлять в Банк уведомления, предусмотренные настоящим пунктом Условий, либо в письменной форме (на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента либо с использованием Системы ДБО (при заключении соответствующего договора), с приложением документов (их заверенных в установленном порядке копий), подтверждающих произошедшие изменения и достоверно отражающих содержание таких изменений, если иной порядок направления уведомлений не предусмотрен соглашением Сторон.

Общими условиями перечень сведений, об изменении которых Клиент обязан уведомлять Банк, может быть расширен.

2.21. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк документов (информации), указанных в **п. 2.20.** настоящих Условий и(или) в Общих условиях, путем присоединения к которым Клиент заключил с Банком соответствующий Договор, и(или) в соглашениях к ним (в т.ч. заключенных в будущем), несет Клиент. Клиент также обязуется компенсировать Банку все убытки, понесенные последним в связи с неуведомлением либо несвоевременным уведомлением Банка об указанных событиях, а также введением Банка в заблуждение относительно представленных в связи с заключением (исполнением) Универсального договора и(или) Договоров и(или) соглашений к ним документов, недостоверных заверений, информации, в т.ч. информации для связи с Клиентом.

До поступления в Банк указанных в настоящем пункте Условий документов, заверений, информации все действия Банка, в т.ч. реализация прав, обязанностей Банка в соответствии с Универсальным договором и(или) Договорами и(или) соглашениями к ним, совершенные им исходя из имеющихся в Банке документов (информации), считаются совершенными Банком надлежащим образом.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями/приложениями к ним.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Универсальным договором.

3.2.2. При выявлении операций Клиента, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, и(или) нарушают требования Федерального закона № 161-ФЗ, в том числе при выявлении Банком сомнительных и(или) подозрительных операций, а также в случае непредоставления сведений и(или) документов, необходимых Банку для выполнения требований законодательства Российской Федерации, и для определения Банком наличия/отсутствия фактов нарушения или обхода требований Санкционных ограничений, а также если операции Клиента связаны с риском реализации в отношении Банка Санкционных ограничений, направить уведомление об ограничении работы Системы ДБО, в том числе об отказе в приеме последующих распоряжений о совершении операции, направленных с использованием Системы ДБО и предоставлении других услуг с использованием Системы ДБО в рамках Договора(-ов). Банк направляет указанное в настоящем пункте предупреждение в порядке, предусмотренном **п. 8.1.** настоящих Условий.

3.2.3. В случае принятия Банком решений об отказе от заключения Договора банковского счета, Договора вклада (депозита) согласно **п. 3.4.3.** настоящих Условий или принятия решения о расторжении Договора банковского счета, Договора вклада (депозита) согласно **абз. 4 п. 7.3** настоящих Условий, или принятия Банком решения об отказе в совершении операции в случае, предусмотренном **п. 3.4.4.** настоящих Условий, если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что Клиент совершает операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, Банк в порядке, предусмотренном **п. 8.1.** настоящих Условий, и в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения.

В случае предоставления Клиентом Банку документов и(или) сведений об отсутствии оснований для принятия Банком решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения Договора банковского счета, Договора вклада (депозита), Банк рассматривает представленные Клиентом документы и(или) сведения и в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня их представления сообщает в

порядке, предусмотренном п. 8.1. настоящих Условий, Клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято соответствующее решение об отказе, либо о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из документов и(или) сведений, представленных Клиентом.

3.2.4. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Банк гарантирует тайну счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.

Информация и справки о Клиенте, состоянии Счета, депозитных счетов, операциях по Счету, депозитным счетам могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, включая приложения к ним, в том числе:

1) с письменного согласия Клиента;

2) при передаче Банком указанной информации:

- должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Универсального договора и(или) Договоров о предоставлении Банковских продуктов, и(или) иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам;

- государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- лицам, привлекаемым Банком для исполнения функций, возложенных на кредитные организации законодательством Российской Федерации, связанных с заключением и исполнением Универсального договора и(или) Договоров о предоставлении Банковских продуктов, в частности привлекаемым Банком для оказания соответствующих услуг Клиентам банковским платежным агентам, в том числе платежным агрегаторам, в объеме, необходимом для выполнения ими соответствующих функций;

- аффилированным лицам Банка; лицам, привлекаемым Банком для оказания услуг контакт-центра, в части контактной информации для связи с Клиентом в целях проведения опросов по улучшению качества обслуживания, исследования удовлетворенности Клиента услугами Банка (Банковскими продуктами) и информирования о предложениях Банка и о факте предоставления Клиенту соответствующей услуги (Банковского продукта);

- иным лицам, в процессе осуществления и защиты Банком своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление данных происходит в соответствии со сложившимся обычаем.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Выполнять условия Универсального договора.

3.3.2. Своевременно (в сроки, предусмотренные настоящими Условиями, Общими условиями) и в полном объеме предоставлять в Банк сведения и документы:

• установленные Банком для предоставления конкретного Банковского продукта;

• необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или запросом Банка сроки, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ. При этом Банк обязан отказать Клиенту в приеме на обслуживание, в том числе в заключении Договоров, в случае не проведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом №115-ФЗ, нормативными актами Банка России, Идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца по ПОД/ФТ.

• не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении настоящего Договора, в том числе о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

• в случае внесения изменений в сведения и документы, предоставленные Банку при заключении Универсального договора, Договоров, в течение 3 (Трех) рабочих дней информировать Банк обо всех изменениях с предоставлением документов (сведений), подтверждающих изменения.

Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (за исключением единоличного исполнительного органа Клиента-юридического лица), должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее, и блокировки Банком Счета (-ов) и доступа в Систему ДБО Клиента.

Непредставление подтверждения об отсутствии изменений указанных данных от Клиента, равно как непредставление сведений о произошедших изменениях по истечении года с даты заключения Универсального договора, Договоров и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Универсального договора, Договоров, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций по Счетам, направлении юридически значимой информации с использованием имеющихся сведений и документов.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту в рамках Универсального договора, Договора, в соответствии с действующими Тарифами.

3.3.4. Обеспечить безопасное хранение Аутентификационных данных, в том числе исключив доступ к ним третьих лиц. В случае Компрометации Аутентификационных данных незамедлительно уведомить Банк для их изменения.

3.3.5. Предоставлять в Банк сведения и(или) документы, запрашиваемые компетентными органами и(или) финансово-кредитными учреждениями, в которых Банк имеет корреспондентские счета, при осуществлении расчетов по операциям Клиента.

3.3.6. Совершать иные действия в соответствии с настоящими Условиями, Общими условиями.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. Требовать представления Клиентом и получать от Клиента, представителя Клиента сведения и документы в отношении Клиента, Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в отношении проводимых Клиентом операций с денежными средствами, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также главы 20.1. Налогового кодекса Российской Федерации, Универсальным договором, Общими условиями.

Запросы о предоставлении документов и(или) сведений, указанных в настоящем пункте, Банк направляет Клиенту одним из способов (по выбору Банка), определенных в п. 8.1. Условий. Клиент при получении запроса от Банка предоставляет документы и(или) сведения в срок, указанный в запросе, способами, определенными в п. 8.1. Условий.

3.4.2. При заключении Универсального договора, Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Универсальным договором. Настоящим Стороны признают фотографии, видеозаписи и аудиозаписи, полученные Банком в соответствии с настоящим пунктом Условий, в качестве надлежащего доказательства, которое может быть представлено при необходимости в суды и иные государственные органы.

3.4.3. Отказаться от заключения Универсального договора, Договора в случае наличия подозрений в том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

3.4.4. Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента или по списанию денежных средств со Счета Клиента, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случае если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что Клиент совершает операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в случае не предоставления по запросу Банка сведений и документов для установления налогового резидентства в соответствии с требованиями главы 20.1 первой части Налогового кодекса Российской Федерации, в т.ч. в целях обновления таких сведений, полученных при приеме.

3.4.5. Отказать Клиенту - индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, получившему статус военнослужащего, в совершении операции по Счету, имеющей признаки предпринимательской деятельности, в целях недопущения нарушения норм законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 76-ФЗ.

3.4.6. Отказать Клиенту в предоставлении услуг в составе Универсального договора, при наличии задолженности перед Банком по оплате услуг (свыше 30 дней с даты образования), к которым присоединился Клиент в рамках Универсального договора.

3.4.7. Изменять и дополнять перечень предоставляемых документов для заключения Универсального договора (указанных в п. 2.4. настоящих Условий), Договора в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.4.8. При Идентификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца по ПОД/ФТ, а также при обновлении сведений, полученных в результате Идентификации по ПОД/ФТ, Банк использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в сети Интернет либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия и иных источников информации, доступных Банку на законных основаниях.

3.4.9. Применять меры в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, а также рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при выявлении операций Клиента, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, в том числе при выявлении Банком сомнительных и(или) подозрительных операций, а также в случае не предоставления сведений и(или) документов, необходимых Банку для выполнения требований законодательства Российской Федерации, и для определения Банком наличия/отсутствия фактов нарушения или обхода требований Санкционных ограничений, а также если операции Клиента связаны с риском реализации в отношении Банка Санкционных ограничений, в частности, ограничить работу Системы ДБО, в том числе отказать в приеме последующих распоряжений о совершении операции, направленных с использованием Системы ДБО и предоставлении других услуг с использованием Системы ДБО в рамках Договора(-ов), предварительно уведомив Клиента в порядке, предусмотренном п. 8.1. настоящих Условий. При этом Клиент вправе предоставить в Банк надлежащим образом оформленное распоряжение на бумажном носителе.

Банк блокирует доступ к Системе ДБО в случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) в отношении денежных средств или иного имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ без направления Клиенту уведомления.

3.4.10. Приостановить операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента, применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случаях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ.

Банк не несет ответственности за последствия приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения Банком требований Федерального Закона №115-ФЗ.

3.4.11. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями Универсального договора (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе документы и сведения о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, об операциях с денежными средствами и иным имуществом, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и(или) иного имущества Клиента и(или) документы, подтверждающие обоснованность проведения операций по Счету.

3.4.12. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления о присоединении по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, инструкциями/рекомендациями/ письмами и т.п. Банка России, а также в соответствии с Универсальным договором, Общими условиями, внутренними правилами Банка.

3.4.13. В одностороннем порядке вносить изменения и(или) дополнений в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

3.4.14. Расторгнуть Универсальный договор (Договор) с Клиентом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и Общими условиями.

3.4.15. Использовать товарные знаки/знаки обслуживания, фирменное наименование и иные обозначения Клиента путем распространения/размещения информации о том, что Клиент является клиентом Банка, в глобальной сети Интернет и другим законным способом, в т.ч. в презентациях, на брошюрах, буклетах, листовках.

3.4.16. Применять меры, в том числе не проводить операции по Счетам Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в случаях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ. Банк уведомляет Клиента о применении указанных мер не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения мер в порядке, предусмотренном п. 8.1. настоящих Условий.

3.4.17. Не исполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств в рублях РФ или иностранной валюте (в том числе распоряжения о конвертации денежных средств между Счетами) в следующих случаях:

- выявления факта действия в отношении Клиента Санкционных ограничений или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из участников перевода (отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей) действуют Санкционные ограничения;

- если получатель (бенефициар) или банк получателя перевода имеет место нахождения/регистрации в ряде государств/на территории государств или имеет связь с государствами/территориями государств, в отношении которых установлены Санкционные ограничения;

- если в отношении отправителя и(или) получателя и(или) банка получателя перевода, или в отношении юридически связанных с ними лиц действуют (распространяются) Санкционные ограничения;

- если распоряжение Клиента иным образом нарушает Санкционные ограничения;

- если распоряжение не может быть исполнено Банком ввиду отсутствия соответствующих корреспондентских отношений для исполнения перевода в определенное государство или в определенной валюте, а также по иным, не зависящим от Банка причинам, в том числе в случае действия в отношении финансовых институтов, участвующих в проведении платежей, банков – корреспондентов, небанковских кредитных организаций Санкционных ограничений (включая, но не ограничиваясь, случаи прекращения последними операций в соответствующих валютах, блокирования денежных средств на корреспондентских счетах Банка, установления запретов на переводы в соответствующих валютах).

3.4.18. Не исполнять распоряжение Клиента о совершении валютной операции в случае выявления факта действия в отношении одного из участников данной операции: Клиента-отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей, экономических, финансовых, торговых санкций или иных ограничений, установленных иностранными государствами (их органами) или международными организациями.

3.4.18.1. Банк вправе запросить дополнительную информацию в связи с проведением операции, указанной в п. 3.4.18. настоящих Условий, рекомендовать отказаться от совершения операции в случае выявления факта (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из участников данной операции: Клиента-отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера. Отказ Банка от выполнения операций в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка перед Клиентом.

3.4.19. Запрашивать у Клиента сведения и(или) документы в случае получения и в целях исполнения запросов компетентных органов и(или) финансово-кредитных учреждений, в которых Банк имеет корреспондентские счета при осуществлении расчетов по операциям Клиента.

3.4.20. Совершать иные действия в соответствии с настоящими Условиями, Общими условиями.

3.5. Клиент вправе:

3.5.1. Расторгнуть Универсальный договор (отдельный Договор о предоставлении того или иного Банковского продукта), в том числе в случае несогласия с изменением Банком условий Универсального договора, письменно уведомив Банк, в том числе с использованием Системы ДБО.

3.5.2. Самостоятельно выбрать перечень Банковских продуктов, предоставляемых Банком в рамках Универсального договора.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ДОГОВОР

4.1. Внесение изменений и(или) дополнений в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы, в том числе внесение изменений и(или) дополнений в настоящие Условия (в том числе, но не исключительно: изменение (дополнение) перечня Банковских продуктов, предоставляемых в рамках Универсального договора), включая Общие условия, утверждение Банком новой редакции Условий, производится в порядке, предусмотренном настоящим разделом, и инициируется Банком.

4.2. Банк информирует Клиента об изменениях и(или) дополнениях, планируемых для внесения им в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы, включая изменения и(или) дополнения в настоящие Условия, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий, любым из способов, указанных в п. 2.11. настоящих Условий, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления таких изменений (дополнений) в силу, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

4.3. Клиент соглашается (акцептует) предложенные Банком изменения и(или) дополнения, любым из следующих способов:

- путем направления Банку письменного подтверждения согласия (акцепта) на вносимые в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы изменения и дополнения (на бумажном носителе либо в форме электронного документа, направленного с использованием Системы);

- путем совершения Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты опубликования Банком оферты следующих действий: направления в Банк подтверждения по сделке, заявления о подключении той или иной услуги, распоряжения на осуществление операции по Счету либо совершения иных действий, свидетельствующих о согласии Клиента продолжать исполнение Универсального договора и(или) ранее заключенного Договора о предоставлении того или иного Банковского продукта на новых (измененных) условиях;

- выражением воли Клиента на согласие с вносимыми в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы изменениями и дополнениями, в том числе изменениями и(или) дополнениями в настоящие Условия, в виде молчания (бездействия).

Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 5 (Пяти) календарных дней после осуществления Банком информирования Клиента об изменениях и(или) дополнениях любым из способов, указанных в п. 2.11. настоящих Условий.

В случае несогласия Клиента с изменением Универсального договора и(или) Договоров, и(или) Тарифов, в том числе с изменениями и(или) дополнениями в настоящие Условия, Клиент имеет право расторгнуть Универсальный договор, Договоры путем подачи письменного заявления по форме, установленной Банком. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий Универсального договора и(или) Договоров, и(или) Тарифов, в том числе изменений и(или) дополнений в настоящие Условия, письменного уведомления Клиента о расторжении Универсального договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий Универсального договора и(или) Договоров, и(или) Тарифов, в том числе с изменениями и(или) дополнениями в настоящие Условия.

4.4. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом оферты Банка, указанной в п. 4.2. настоящих Условий, Клиент обязуется не реже чем один раз в неделю самостоятельно или через уполномоченных лиц Клиента обращаться в Банк (на Сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы.

Клиент считается проинформированным о планируемых изменениях и(или) дополнениях в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы с даты первого размещения Банком информации о планируемых изменениях и(или) дополнениях в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы на Сайте Банка.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента (в том числе в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной настоящим пунктом), в случае если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по информированию Клиента о планируемых изменениях и(или) дополнениях в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы.

5. Условия оплаты услуг Банка

5.1. Заключив Универсальный договор, Клиент получает право на доступ ко всем включенным в него Банковским продуктам.

5.2. Стоимость услуг, предоставляемых в рамках Универсального договора, Договора о предоставлении Банковского продукта, определяется действующими Тарифами Банка.

5.3. По соглашению Сторон Банк вправе в отношении Клиента установить стоимость услуг индивидуально (далее – Индивидуальные тарифы). В случае установления Клиенту Индивидуальных тарифов они имеют преимущественную силу по отношению к Тарифам.

При этом Банк вправе направить Клиенту предложение (оферту) об установлении Индивидуальных тарифов по форме, определенной Банком, в т.ч. в форме электронного документа, посредством Системы ДБО либо с использованием иных каналов связи при наличии соответствующего соглашения между Сторонами. В случае, если в указанный в предложении (оферте) срок Клиент не уведомит Банк в письменной форме, в том числе по Системе «Банк-Клиент», о несогласии с предложенными Банком Индивидуальными тарифами, данное предложение Банка считается акцептованным (принятым) Клиентом, Индивидуальные тарифы согласованными и подлежащими применению, начиная с указанной в предложении (оферте) Банка даты, письменная форма соглашения считается соблюденной Сторонами. По истечении срока действия Индивидуальных тарифов (если такой срок указан в предложении (оферте) Банка) или их отмены в отношении Клиента применяются Тарифы Банка, действующие на дату окончания срока действия Индивидуальных тарифов/дату отмены.

5.4. Индивидуальные тарифы могут быть изменены или отменены Банком в одностороннем порядке. Банк уведомляет Клиента об изменении или отмене Индивидуальных тарифов не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты вступления изменений или отмены Индивидуальных тарифов в порядке, аналогичном установлению Индивидуальных тарифов, указанном в п. 5.3. настоящих Условий.

5.5. Наличие у Клиента задолженности перед Банком по оплате услуг (свыше 30 календарных дней с даты образования), предоставляемых Банком в рамках Универсального договора, является основанием для отказа Банка в предоставлении новых услуг до полного погашения задолженности.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Универсального договора и(или) Договоров о предоставлении Банковских продуктов, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме, Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Клиента, а в случае предъявления Клиентом претензии, связанной с использованием электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств, Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения претензии от Клиента.

Для разрешения споров и разногласий, возникших в процессе исполнения Универсального договора и(или) Договоров о предоставлении Банковских продуктов, Банк имеет право использовать любые документы (информацию), полученные им от Клиента и(или) из иных

доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти, а также материалы фотосъемки, видеозаписи и(или) аудиозаписи, полученные Банком в соответствии с Универсальным договором и(или) Договорами о предоставлении Банковских продуктов и(или) иными законными способами.

При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от третьих лиц.

6.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации споры, вытекающие из Универсального договора и(или) Договоров о предоставлении Банковских продуктов, или касающиеся его (их) нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение в Арбитражный суд города Москвы.

6.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Универсальному договору и(или) Договорам о предоставлении Банковских продуктов Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Универсального договора.

6.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком денежных обязательств, предусмотренных Универсальным договором и(или) Договором о предоставлении банковского продукта, Банк уплачивает Клиенту проценты на сумму неисполненного денежного обязательства в валюте Российской Федерации по ставке 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента годовых, в иностранной валюте по ставке 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента годовых от суммы соответствующего неисполненного (ненадлежащим образом исполненного) денежного обязательства за каждый день просрочки. Указанный в настоящем пункте Условий размер процентов применяется в течение срока действия Универсального договора, а также после окончания срока действия Универсального договора, в т.ч. в случае его расторжения, в отношении денежных обязательств, возникших из Универсального и(или) Договора о предоставлении банковского продукта, в т.ч. в связи с его расторжением.

6.5. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Универсальному договору и(или) Договорам о предоставлении Банковских продуктов, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне их контроля (обстоятельства непреодолимой силы), к которым могут относиться: объявленная или фактическая война, гражданские волнения, изменения военно-политической ситуации, эпидемии, блокада, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожар и другие стихийные бедствия, отключение электроэнергии, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств, сбой в работе системы оплаты, расчетов, обработки и передачи данных по операциям, совершенным с использованием банковских карт, экономические, финансовые, торговые санкции, установленные законодательством Российской Федерации, иностранными государствами (их органами) или международными организациями, а также иные Санкционные ограничения, и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства.

Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств по Универсальному договору, Договорам о предоставлении Банковских продуктов вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна письменно известить о наступлении (прекращении) таких обстоятельств другую Сторону не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента их наступления (прекращения). В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств по Универсальному договору, Договорам о предоставлении Банковских продуктов продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и(или) их последствия.

6.6. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и информации для связи с Клиентом, сообщенной Клиентом Банку.

6.7. Банк не несет ответственности за сбой в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений (сообщений) Банка.

Банк не несет ответственности за убытки, ущерб, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть у Клиента в случае, если информация, иные сведения, запросы, уведомления, иные сообщения, передаваемые Банком, в т.ч. по открытым каналам связи информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» путем направления на адрес электронный почты, указанный в Заявлении о присоединении / Заявлении на оформление банковских продуктов, станут известны (доступны) третьим лицам, в т.ч. в случае несанкционированного доступа и использования третьими лицами адреса электронный почты, логина, паролей и т.д. Клиента.

6.8. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Универсального договора и(или) Договоров о предоставлении Банковских продуктов.

6.9. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи поручения неуполномоченными Клиентом лицами.

6.10. Клиент несет ответственность за не уведомление, несвоевременное и неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения настоящих Условий и(или) Общих условий, к которым Клиент присоединился, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений для связи с Клиентом. Клиент несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта не уведомления, несвоевременного или неполного письменного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте, в том числе указанных в п. 2.20. настоящих Условий, в Общих условиях, к которым Клиент присоединился.

6.11. Клиент несет ответственность за своевременность предоставления и достоверность всех документов (информации), предоставленных(ой) им в Банк, в том числе в соответствии с законодательством Российской Федерации, Универсальным договором и(или) Договорами о предоставлении банковских продуктов, и все связанные с этим риски.

6.12. Положения настоящего раздела будут применяться к отношениям Сторон, возникающим из Договоров о предоставлении Банковских продуктов, если иное не установлено соответствующими Общими условиями. При этом Общими условиями может быть

установлена дополнительная ответственность Сторон в рамках того или иного Договора о предоставлении Банковского продукта.

6.13. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Универсального договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция» (употребляется в значении, определенном в ст. 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»), а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

6.14. Банк не несет ответственности перед Клиентом при отказе Клиенту в приеме распоряжения Клиента о совершении операции в рамках Договора(-ов), полученного с использованием системы ДБО в случаях, установленных п. 3.4.9. настоящих Условий. При этом, если в результате реализации Банком права, предусмотренного п. 3.4.9. настоящих Условий, Клиент понес убытки, они не подлежат возмещению Банком.

6.15. Банк не несет ответственности за последствия неисполнения распоряжений Клиента, указанных в п. 3.4.17. настоящих Условий, в том числе, но не ограничиваясь: вследствие блокирования денежных средств финансовыми институтами, участвующими в проведении платежей, банками-корреспондентами, небанковскими кредитными организациями; в случае действия в отношении отправителя и(или) получателя и(или) банка-корреспондента, и(или) банка получателя перевода и(или) трансграничного перевода Санкционных ограничений. Также Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжений Клиента, задержка исполнения которых обусловлена проведением иностранным банком-корреспондентом процедур комплаенс-контроля трансграничного перевода, в том числе на предмет соответствия Санкционным ограничениям.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА

7.1. Универсальный договор вступает в силу со дня его заключения в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, и действует без ограничения срока.

7.2. Клиент вправе в любой момент подать в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО (при условии, что в ней предусмотрен шаблон для составления и передачи в Банк), в том числе при использовании Системы «Банк-Клиент», заявление о расторжении Универсального договора по установленной Банком форме, в том числе в случае несогласия Клиента с условиями Универсального договора, Договора о предоставлении Банковского продукта и(или) Тарифами, а также с изменениями и дополнениями настоящих Условий, Общих условий и(или) Тарифов.

Расторжение Универсального договора влечет за собой прекращение действия всех заключенных в его рамках Договоров банковского счета, а также иных Договоров о предоставлении Банковских продуктов, за исключением действующих Договоров вклада (депозита), заключенных между Банком и Клиентом в соответствии с Общими условиями размещения денежных средств Клиентов во вклад (депозит), которые продолжают действовать до даты, согласованной Сторонами при заключении такого Договора. При этом прекращение действия Договора по тому или иному Банковскому продукту, заключенному в рамках Универсального договора, не влечет за собой автоматическое расторжение (прекращение) Универсального договора, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящими Условиями (например, в случае закрытия Клиентом единственного/последнего Счета, открытого (обслуживаемого) Банком в рамках Универсального договора, в том числе соответствующих Общих условий).

В случае, если у Клиента открыто несколько Счетов в рамках Универсального договора, закрытие Клиентом любого Счета осуществляется путем подачи в Банк соответствующего заявления о закрытии счета и не влечет расторжения Универсального договора, Договора банковского счета, в целом.

Закрытие Счета/Счетов и возврат Клиенту остатка денежных средств со Счета/Счетов осуществляется в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и соответствующими Общими условиями.

7.3. Универсальный договор может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке с учетом условий, установленных законодательством Российской Федерации и соответствующим Договором о предоставлении Банковского продукта, в том числе в случаях:

- расторжения (прекращения действия) всех Договоров о предоставлении Банковских продуктов, заключенных между Банком и Клиентом в рамках Универсального договора. Стороны договорились, что в этом случае Универсальный договор прекращает свое действие автоматически с момента прекращения действия последнего Договора о предоставлении Банковского продукта, заключенного между Банком и Клиентом;
- закрытия Клиентом единственного/последнего Счета, открытого (обслуживаемого) Банком в рамках Универсального договора, в том числе соответствующих Общих условий. Действие Универсального договора прекращается в момент закрытия такого Счета;
- в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, в частности, в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В таком случае Универсальный договор (Договор) считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Универсального договора (Договора) по инициативе Банка;
- в случаях, установленных главой 20.1 первой части Налогового кодекса Российской Федерации, в частности, в случае непредоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операции информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, и(или) в случае непредоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

Банк уведомляет об этом Клиента не ранее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Универсального договора (Договора);

- отсутствия в течение 6 (шести) календарных месяцев любых операций по Счету. При этом Универсальный договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) календарных месяцев с даты направления Банком предупреждения (уведомления) Клиенту на адрес электронной почты Клиента, предоставленный при заключении Универсального договора, или в письменной форме иным способом (на

усмотрение Банка), предусмотренным настоящими Условиями, если Клиент в указанный выше срок не совершит хотя бы одну операцию по Счету;

- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.4. При расторжении Универсального договора вознаграждение Банка, полученное в оплату предоставления соответствующих Банковских продуктов, не возвращается, если соответствующими Общими условиями не предусмотрено иное.

7.5. Стороны признают, что в случае расторжения Универсального договора отдельные договоры/соглашения, заключенные между Банком и Клиентом вне рамок Универсального договора, регулирующие открытие и обслуживание отдельных видов счетов, предоставление отдельных банковских услуг и продуктов, продолжают действовать как самостоятельные договоры/соглашения, если по соглашению Сторон являлись таковыми.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Все заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках настоящих Условий, включая Общие условия, направляются Сторонами друг другу в следующем порядке, если иное не предусмотрено Общими условиями:

- **Банком Клиенту** уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 2.11. настоящих Условий, а требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента – одним из следующих способов: путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему сообщенному Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) Банку адресу Клиента; путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент»; путем направления SMS-сообщений на Абонентский номер; путем направления сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты, в частности, указанному в Заявлении о присоединении, Заявлении на оформлении банковских продуктов, номеру факса Клиента; а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента либо уполномоченного лица Клиента в Офис Банка.

Требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента, в том числе, но не исключительно, запросы Банка о предоставлении Клиентом документов (сведений), направленные Банком с использованием средств электронной связи (подвижной радиотелефонной связи), считаются доставленными Клиенту в момент отправки Клиенту соответствующего сообщения, а Клиент считается ознакомившимся с таким сообщением в день его отправки Клиенту, в т.ч. в тех случаях, когда по обстоятельствам, не зависящим от Банка, Клиент не ознакомился с содержанием соответствующего сообщения (информацией).

Требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента (в том числе, но не исключительно, запросы Банка о предоставлении Клиентом документов), направленные Банком с использованием Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», считаются доставленными Клиенту в момент, когда соответствующее сообщение (информация) поступило в клиентскую часть соответствующей системы (например, в форме изменения статуса электронного документа в соответствующей системе), а Клиент считается ознакомившимся с таким сообщением в день, когда соответствующая информация поступила в клиентскую часть соответствующей системы, в т.ч. в тех случаях, когда по обстоятельствам, не зависящим от Банка, Клиент не ознакомился с содержанием соответствующего сообщения (информацией).

Уведомления и иные сообщения, касающиеся обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направленные Клиентам путем размещения информации на Сайте Банка, считаются доставленными Клиентам в дату первого размещения соответствующей информации на Сайте Банка.

- **Клиентом Банку** – в письменной форме в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанных в п. 2.11. настоящих Условий, либо в Заявлении о присоединении, либо путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием Системы ДБО.

Предусмотренные Общими условиями заявления, уведомления, извещения могут направляться Сторонами друг другу с использованием Системы ДБО в случае, если такая возможность предусмотрена соответствующим договором, а для документов, направляемых Клиентом, также при условии, что соответствующее заявление, уведомление или извещение составлено в форме электронного документа, подписанного (защищенного) подлинной электронной подписью уполномоченного лица Клиента, и в Системе ДБО предусмотрен шаблон для составления и передачи такого документа в Банк.

В случае, если возможность заполнения шаблона соответствующего документа не обеспечивается настройками Системы ДБО, то при наличии согласия Банка такой документ (за исключением электронного платежного документа) может быть направлен Клиентом в Банк с использованием Системы в форме файла в текстовом формате, составленного по форме Банка и вложенного в электронный документ, подписанный (защищенный) подлинной электронной подписью уполномоченного лица Клиента.

8.2. Страхование денежных средств, находящихся на Счетах (за исключением денежных средств, находящихся на Счетах ДУ) (депозитах) Клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и иными лицами, занимающимися частной практикой в соответствии с законодательством Российской Федерации, открывших такие Счета (за исключением Счетов ДУ) (депозиты) для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, юридическими лицами, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в Офисах Банка и Сайте Банка.

8.3. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, (а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» свободно, своей волей и в своем интересе дает согласие (далее – Согласие) Банку в лице его

уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком) совершать с персональными данными², содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Универсального договора, а также Договоров о предоставлении Банковских продуктов, иных сделок, которые будут заключаться в рамках Универсального договора или в порядке, установленном Универсальным договором (далее совместно по тексту настоящего пункта – **Договоры**), совершения в рамках Договоров банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее – **иные операции**), в документах, которые будут представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными совершенными банковскими операциями, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, протоколах переговоров, полученных Банком в соответствии с Универсальным договором, Договорами о предоставлении банковских продуктов и(или) иным законным способом, **следующие действия** (с использованием и без использования средств автоматизации):

сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование;

передача (предоставление, доступ) без распространения, в том числе передача уполномоченным работникам, аффилированным лицам Банка, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии с законодательством Российской Федерации, Универсальным договором и(или) Договорами о предоставлении банковских продуктов, обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Клиентом, третьим лицам, в пользу которых были обременены права требования Банка по указанным выше сделкам, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком, а также лицам, с которыми Банк заключил агентские договоры (в качестве агента или принципала), в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Универсального договора и(или) Договоров о предоставлении Банковских продуктов, включая лиц, привлекаемых Банком для оказания услуг контакт-центра в целях проведения опроса Клиентов для улучшения качества обслуживания, исследования удовлетворенности Клиентов услугами Банка (Банковскими продуктами) и информирования Клиентов о предложениях Банка, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам, в целях исполнения указанных агентских договоров, заключенных Банком с партнером, в целях заключения Клиентом и партнером договоров о получении продуктов и услуг партнера;

обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение персональных данных (далее – обработка) в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Универсального договора, Договоров и сделок, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше Договоров и сделок, а также реализации вытекающих из заключенных Договоров и сделок, прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, в целях реализации (исполнения) предусмотренных законодательством Российской Федерации и соответствующими Договорами, сделками, прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Клиенту, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком, партнерами Банка, в т.ч. с которыми Банк заключил агентские договоры (для продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи), в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, и защиты персональных данных, в целях направления новостной, справочной информации, иной информации, имеющей отношение к Клиенту, в целях обеспечения безопасности Клиента, Банка и его работников, имущества Банка, а также в целях исполнения вышеуказанных агентских договоров, заключенных Банком с партнером, в целях заключения Клиентом и партнером договоров о получении продуктов и услуг партнера, и в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент подтверждает, что персональные данные, содержащиеся в предоставляемых Клиентом в Банк документах в соответствии с Универсальным договором, Договорами о предоставлении банковских продуктов и(или) иными законными способами, не относятся к тайне частной жизни, личной и(или) семейной тайной субъектов персональных данных.

Клиент поручает (дает Согласие) Банку в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности

² В том числе:

- фамилия, имя, отчество;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения;
- дата и место рождения (число, месяц, год);
- адрес места жительства или места пребывания;
- должность;
- сведения, подтверждающие наличие полномочий (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия);
- сведения о финансовом положении;
- сведения о деловой репутации;
- сведения об источниках происхождения денежных средств и(или) иного имущества;
- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности;
- документ, подтверждающий право на проживание (пребывание) в Российской Федерации;
- данные миграционной карты, а именно номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);
- сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- факт наличия налогового резидентства на территории Российской Федерации;
- степень родства либо статус (супруг или супруга), применимо только в отношении определенных категорий Клиентов в соответствии с требованиями законодательства;
- контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес);
- иные сведения, обработка которых требуется в соответствии с применимым законодательством РФ, а также для целей оказания Банком отдельных услуг в составе Универсального договора, Договоров.

Конкретный перечень обрабатываемых Банком персональных данных зависит от категории субъекта персональных данных (индивидуальный предприниматель, тип Представителя клиента, гражданин Российской Федерации или иностранный гражданин).

персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе, в том числе осуществлять трансграничную передачу персональных данных (в том числе в страны, не обеспечивающие адекватной защиты ПД) при использовании Банком облачных технологий (сервисов).

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Универсальным договором, Договорами о предоставлении Банковских продуктов и(или) иными законными способами, на обработку Банком и иными третьими лицами, в т.ч. указанным в настоящем пункте Условий, этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы, материалы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах, материалах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие на обработку персональных данных действует в течение срока действия Универсального договора, а также в течение 5 лет после прекращения действия Универсального договора. Согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Клиента. В случае отзыва Согласия настоящим Клиент уполномочивает Банк уничтожить его персональные данные, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

8.4. Формы заявлений, предусмотренных Условиями, соответствующими Общими условиями, определяются Банком в одностороннем порядке и доводятся до сведения лиц, намеревающихся заключить Универсальный договор, Договоры, либо Клиентов, путем опубликования в порядке, предусмотренном п. 2.11. настоящих Условий. При этом изменения, вносимые Банком в формы таких документов, не являются односторонним изменением Банком условий Универсального договора и Договоров.

Заявления, иные документы, предусмотренные настоящими Условиями и(или) Общими условиями, представленные в Банк на бумажном носителе, должны быть подписаны Клиентом либо уполномоченным(-ыми) Клиентом лицом(-ами) и скреплено оттиском печати Клиента (при наличии печати).

Заявления, иные документы, предусмотренные настоящими Условиями и(или) Общими условиями, представленные в Банк в форме электронного документа с использованием Системы ДБО, должны быть подписаны (защищены) в соответствии с соответствующим договором подлинной электронной(-ыми) подписью(-ями) Клиента или уполномоченного(-ых) лица(лиц) Клиента.

8.5. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» соглашается на направление ему Банком, привлекаемыми им лицами, рекламных и информационных сообщений об услугах Банка, аффилированных лиц Банка, партнеров Банка, продвижение на рынке услуг указанных лиц, с использованием любых средств связи, информация о которых была (будет) предоставлена Клиентом Банку для связи с ним, в т.ч. путем направления SMS-сообщений на указанный Клиентом Абонентский номер, путем направления сообщений по адресу электронной почты Клиента (представителя Клиента), путем осуществления прямых контактов с Клиентом (представителем Клиента) с помощью иных средств связи, а также путем направления Клиенту рекламных и информационных сообщений с использованием Системы ДБО, в том числе с помощью Системы «Банк-Клиент».

Настоящее согласие на распространение рекламы действует до момента получения Банком требования Клиента прекратить распространение рекламы в его адрес

8.6. Универсальный договор, а также Договоры о предоставлении Банковских продуктов регулируются правом Российской Федерации.

8.7. В случае, если какое-либо из положений настоящего Универсального договора является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Универсального договора.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ КЛИЕНТА В ООО «ЦИФРА БАНК» В РАМКАХ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА

Настоящие Общие условия открытия и обслуживания счетов Клиента в ООО «Цифра банк» в рамках Универсального договора (далее – Общие условия открытия и обслуживания счетов) являются неотъемлемой частью Универсального договора, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора банковского счета, заключаемого между Клиентом и Банком, в том числе порядок открытия и ведения/обслуживания Расчетного (-ых) счета (-ов), Счетов ДУ Клиента.

В Общих условиях открытия и обслуживания счетов используются термины и определения, установленные Условиями универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк», если в тексте Общих условий открытия и обслуживания счетов явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в Общих условиях открытия и обслуживания счетов и не названные в Условиях, имеют следующие значения:

Операционный день – установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные (платежные) документы текущим днем.

ПИФ – паевой инвестиционный фонд, для расчетного обслуживания которого открыт Счет ДУ.

Специализированный депозитарий – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, с которым Клиентом заключен соответствующий договор. Наименование Специализированного депозитария, осуществляющего контрольные функции специализированного депозитария по распоряжению имуществом, составляющим ПИФ, управляющей компанией которого является Клиент, указывается в Заявлении о присоединении.

1. Предмет Договора банковского счета. Общие положения

1.1. Банк открывает Клиенту Расчетный(-е) счет(-а), Счета ДУ в валюте РФ и(или) иностранной валюте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание расчетных счетов и(или) расчетное обслуживание Счетов ДУ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), Условиями, в том числе Общими условиями открытия и обслуживания счетов, Тарифами. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Общие условия открытия и обслуживания счетов, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

1.2. Под расчетно-кассовым обслуживанием понимается прием и зачисление на Расчетный счет Клиента поступающих на него денежных средств, выполнение поручений Клиента о перечислении и выдаче денежных средств с Расчетного счета Клиента, а также проведение других банковских операций по Расчетному счету, предусмотренных Договором банковского счета. Под расчетным обслуживанием понимается зачисление и хранение на Счете ДУ Клиента поступающих денежных средств, выполнение поручений Клиента о переводе (списании) денежных средств со Счета ДУ Клиента с согласия Специализированного депозитария, осуществляющего контрольные функции специализированного депозитария по распоряжению имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, управляющей компанией которого является Клиент, а также проведение других банковских операций по Счету ДУ.

1.3. Банк осуществляет обслуживание Клиента в пределах Операционного дня, согласно режиму работы с Клиентами. Режим Операционного дня самостоятельно определяется Банком и доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в п. 2.11. Условий, по выбору Банка.

1.4. В случае открытия Расчетного счета/Счета ДУ в иностранной валюте Клиенту также открывается транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле. Счет ДУ в иностранной валюте, открытый Банком на имя Клиента, используется для осуществления расчетных и других банковских операций, разрешенных действующим законодательством, соответствующих режиму Счета ДУ и входящих в перечень услуг, предоставляемых Банком, согласно применяемым правилам, условиям и Тарифам, на основании Заявления о присоединении Клиента.

1.5. Договор банковского счета не регулирует порядок открытия и ведения/обслуживания специальных банковских счетов, бюджетных счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов, открытых для осуществления операций с использованием корпоративных банковских карт.

1.6. Предоставление Банком услуг, не указанных в настоящих Общих условиях открытия и обслуживания счетов, регулируется отдельными договорами (соглашениями), заключенными между Клиентом и Банком.

1.7. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к Универсальному договору в целом, а также к Общим условиям открытия и обслуживания счетов, или Общим условиям открытия и обслуживания счетов (в случае если Стороны ранее уже заключили Универсальный договор), в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении в порядке, предусмотренным в п. 2.5. – 2.6. Условий, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Подписание Клиентом Заявления о присоединении со своей стороны означает принятие им

настоящих Общих условий открытия и обслуживания счетов и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

Банк подтверждает Клиенту факт открытия Расчетного счета/Счета ДУ одним из следующих способов:

- если Заявление о присоединении представлено в Банк в форме документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка, то в качестве подтверждения факта заключения Договора банковского счета Клиенту выдается копия Заявления о присоединении с отметками Банка об открытии Расчетного счета/Счета ДУ;
- если Заявление о присоединении представлено в Банк с использованием Системы ДБО, в частности, Системы «Банк-Клиент» в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона, или в форме сообщения с вложенным файлом в текстовом формате, составленным по форме Банка – то в качестве подтверждения факта открытия Расчетного счета/Счета ДУ Банк направляет информацию/уведомление с указанием номера открытого Расчетного счета/Счета ДУ Клиенту в Системе ДБО, в частности, в Системе «Банк-Клиент»;
- путем направления Клиенту информации на указанный Клиентом Абонентский номер SMS -сообщения об открытии Расчетного счета/Счета ДУ.

1.8. Банк с целью ознакомления Клиентов с Общими условиями открытия и обслуживания счетов и Тарифами размещает указанные документы путем их опубликования одним или несколькими из способов (по усмотрению Банка), предусмотренных п. 2.11. Условий.

1.9. Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета и открытия Расчетного счета/Счета ДУ в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.10. Страхование денежных средств, находящихся на Счетах (депозитах) (за исключением денежных средств, находящихся на Счетах ДУ) Клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и иными лицами, занимающимися частной практикой в соответствии с законодательством Российской Федерации, открывших такие Счета (за исключением Счетов ДУ) (депозиты) для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, юридическими лицами, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в Офисах Банка и Сайте Банка.

1.11. В случае признания Клиента банкротом и открытия в отношении него конкурсного производства Расчетный счет в Банке может быть открыт для использования его в качестве Основного счета должника при предоставлении полного пакета документов, необходимых для распоряжения Расчетным счетом конкурсным управляющим Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка).

1.12. В случае если на момент признания Клиента банкротом и открытия в отношении него конкурсного производства Клиент имеет в Банке действующий Расчетный счет, данный Расчетный счет может использоваться конкурсным управляющим Клиента в качестве Основного счета должника при условии предоставления следующих документов:

- полного пакета документов, необходимых для распоряжения Расчетным счетом конкурсным управляющим Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка);
- заявления конкурсного управляющего в свободной форме о намерении использовать Расчетный счет в качестве Основного счета должника;
- заявления о закрытии других Счетов Клиента в Банке (при наличии у Клиента нескольких Счетов в Банке).

2. Порядок открытия и режим Расчетного счета и Счета ДУ

2.1. Банк открывает Клиенту Расчетный счет/Счет ДУ при условии:

- предоставления Клиентом (наличия в Банке) оформленных надлежащим образом всех документов (сведений), необходимых для открытия и обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, размещаемому на Сайте Банка, а также доступному для ознакомления в Офисах Банка. При открытии Счета ДУ Клиент дополнительно предоставляет в Банк документы, подтверждающие правоспособность Специализированного депозитария и полномочия представителей Специализированного депозитария, уполномоченных согласовывать распоряжения на совершение расходных операций по Счету ДУ, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, доступному для ознакомления в Офисах Банка; **и**

- отсутствия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Расчетного счета/Счета ДУ (за исключением полученной Банком информации от налогового органа о размещении документов в реестре решений о взыскании задолженности).

2.1.1. При наличии в Банке и(или) иных кредитных организациях действующих приостановлений операций по счетам Клиента (в соответствии с полученной Банком информацией о размещении налоговым органом документов в реестре решений о взыскании задолженности) Расчетный счет/Счет ДУ может быть открыт Клиенту, но все расходные операции по вновь открываемому Расчетному счету/Счету ДУ Клиента прекращаются Банком со дня открытия соответствующего Расчетного счета/Счета ДУ до прекращения действия приостановления операций по счетам в Банке и(или) иных кредитных организациях либо до отмены налоговым органом приостановления операций по счетам в Банке и(или) иных кредитных организациях, за исключением операций, разрешенных для совершения согласно законодательству Российской Федерации.

2.2. Количество Расчетных счетов/Счетов ДУ, открываемых Банком Клиенту по Договору банковского счета, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации. Открытие последующих Расчетных счетов/Счетов ДУ осуществляется при наличии волеизъявления Клиента, выраженного в порядке, предусмотренном п. 2.6. Условий, путем подачи соответствующего

заявления на открытие Расчетного счета/Счета ДУ, составленного по форме Банка.

2.3. Номер Расчетного счета/Счета ДУ определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.4. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Расчетному счету/Счету ДУ, удостоверяются путем предоставления в Банк, надлежаще оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка) с приложением иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Настоящим Клиент уполномочивает распоряжаться денежными средствами, находящимися на Расчетном счете/Счете ДУ, лиц, образцы подписей которых указаны им в представленной в Банк Карточке.

Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению Расчетным счетом/Счетом ДУ, а также оттиск печати, заявленные Банку в Карточке, являются единственно действительными до момента предоставления в Банк новой Карточки и соответствующих документов.

В случае возникновения у Клиента разногласий в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Расчетным счетом/Счетом ДУ, и получения Банком противоречивых сведений о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, Карточках, иных документах (фактах), информация о которых не была доведена до Банка в соответствии с п. 8.1. Условий, Банк осуществляет операции по Расчетному счету/Счету ДУ, принимает расчетные, кассовые (за исключением Счета ДУ) документы и другие распоряжения, запросы Клиента по Расчетному счету/Счету ДУ только с подписями лиц, в том числе электронными подписями (в случае заключения между Банком и Клиентом соответствующего договора об использовании Системы ДБО, в том числе Договора обслуживания Клиентов с использованием Системы «Банк-Клиент»), полномочия которых подтверждены в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка, путем предоставления Клиентом в Банк соответствующих документов, включая Карточку. Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в Карточке, в случае если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен.

2.5. В Карточке, представляемой Клиентом, являющимся юридическим лицом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания распоряжений Клиента, если иное количество подписей (в том числе использование одной собственноручной подписи) не определено соглашением между Банком и Клиентом, составленным по форме, установленной Банком. Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений Клиента, определяются соглашением между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком.

2.6. Банк проверяет соответствие подписей уполномоченных лиц и печати Клиента в Карточке только по внешним признакам. Банк не несет ответственности за последствия исполнения/неисполнения распоряжений, подписанных неуполномоченными лицами при совпадении по внешним признакам на них подписей и оттиска печати с образцами подписей, и оттиска печати Клиента, содержащихся в Карточке.

2.7. Карточка не представляется в Банк в случае, если операции по Расчетному счету/Счету ДУ осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком, а также если распоряжение денежными средствами на Расчетном счете/Счете ДУ будет осуществляться уполномоченными лицами Клиента **исключительно с использованием АСП (Электронной подписи)** в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Общими условиями открытия и обслуживания счетов и соответствующим договором об использовании Системы ДБО, в том числе Договором обслуживания Клиентов с использованием Системы «Банк-Клиент». При этом:

- Банк не принимает к исполнению платежные поручения и иные распоряжения Клиента (в том числе распоряжения, на основании которых Банк будет составлять расчетные документы для проведения операций по Расчетным счетам/Счетам ДУ Клиента), составленные на бумажном носителе как не прошедшие процедуру приема к исполнению распоряжений;
- кассовое обслуживание Расчетного счета, в т.ч. выдача наличных денежных средств с Расчетного счета, не осуществляется, за исключением операций по внесению Клиентом (уполномоченным им лицом) на Расчетный счет наличных денежных средств;
- предоставление Клиентом в Банк документов на бумажном носителе, которые в соответствии с Условиями и(или) Общими условиями открытия и обслуживания счетов могут быть подписаны только лицами, указанными в Карточке, не допускается.

Возможность предъявления в Банк распоряжений на бумажном носителе в данном случае, предоставляется Клиенту только после предоставления в Банк соответствующего заявления об изменении порядка оказания услуги, составленного и оформленного по форме Банка, Карточки, соответствующего соглашения о количестве и сочетаниях подписей (при необходимости) и иных документов, перечень которых установлен Банком.

2.8. Операции по Расчетному счету/Счету ДУ Клиента осуществляются:

- на основании распоряжения Клиента;
- по требованию третьих лиц в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Договором банковского счета (соглашениями к нему);
- по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, Договором банковского счета, включая настоящие Общие условия открытия и обслуживания счетов.

В случае если Клиент признан банкротом, то операции по Расчетному счету/Счету ДУ совершаются согласно требованиям Федерального закона № 127-ФЗ.

Операции по Счету ДУ Клиента осуществляются с учетом п. 2.21. Общих условий открытия и обслуживания счетов.

2.9. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Расчетном счете/Счете ДУ, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Расчетном счете/Счете ДУ, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете/Счете ДУ, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Условиями и Общими условиями открытия и обслуживания счетов. Ответственность за указанные действия несут непосредственно соответствующие органы и взыскатели. Банк не уполномочен рассматривать по существу возражения Клиента по данным вопросам.

Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете ДУ, с учетом п. 2.21. Общих условий открытия и обслуживания счетов.

2.10. Руководствуясь соображениями скорости, надежности и стоимостной эффективностью переводных операций, Банк вправе по своему усмотрению определить платежный маршрут, используя при этом любых корреспондентов, агентов, посредников кроме тех, которые указаны Клиентом.

2.11. Порядок составления распоряжений, выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Клиента, их отзыва, возврата (аннулирования), порядок выполнения процедур исполнения принятых Банком распоряжений Клиента, а также порядок и формы уведомления Клиента о результатах выполнения таких процедур, осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч. Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», и банковскими правилами.

2.12. Банк совершает операции по Расчетному счету/Счету ДУ, оказывает иные услуги Клиенту при условии достаточности на Расчетном счете/Счете ДУ денежных средств для уплаты вознаграждения Банку и совершения операции по Расчетному счету/Счету ДУ.

2.13. Операции по Расчетному счету/Счету ДУ Клиента производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Расчетном счете/Счете ДУ. Банк не осуществляет кредитование Расчетного счета, если иное не установлено соглашением Сторон, и кредитование Счета ДУ. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете/Счете ДУ Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента и возвращает (аннулирует) распоряжения, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, правилами Банка и соглашением Сторон.

2.14. В случае осуществления Клиентом-резидентом Российской Федерации платежа в пользу нерезидента, не состоящего на учете в налоговом органе в качестве налогоплательщика, за выполнение работ (оказание услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, Клиент одновременно с предоставлением распоряжения в пользу нерезидента предоставляет в Банк платежное поручение на уплату налога с Расчетного счета при достаточности денежных средств на уплату всей суммы налога (ст.174 Налогового кодекса Российской Федерации).

2.15. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента) (за исключением операции с использованием Корпоративной карты или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня. При выявлении операции с использованием Корпоративной карты или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении соответствующей операции (перевода)³.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

2.15.1. После выполнения действий, предусмотренных п. 2.15. Общих условий открытия и обслуживания счетов, Банк незамедлительно предоставляет Клиенту информацию:

- о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 2.15. Общих условий открытия и обслуживания счетов;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению распоряжения, способами предусмотренными Универсальным договором, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторная операция), способами, предусмотренными Универсальным договором, в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием Корпоративной карты или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России. Банк вправе в дополнение к подтверждению, указанному в настоящем абзаце, запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и(или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен Универсальным договором, и который указан Банком.

Информацию и запрос, указанные в настоящем пункте, Банк направляет Клиенту способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи. Риск неполучения Клиентом информации и запроса, направленных Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания счетов, несет Клиент.

2.15.2. Если иное не предусмотрено п. 2.15.4. Общих условий открытия и обслуживания счетов, при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 2.15.1. Общих условий открытия и обслуживания счетов Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению (не совершать повторную операцию).

2.15.3. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п. 2.15.1. Общих условий открытия и обслуживания счетов и(или) информации, запрошенной в соответствии с п. 2.15.1. Общих условий открытия и обслуживания счетов, распоряжение Клиента считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Универсальным договором, или иным чем указанный в соответствии с п. 2.15.1. Общих условий открытия и обслуживания счетов Банком, способом и(или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 2.15.1. Общих условий открытия и обслуживания счетов, повторная операция считается несостоявшейся.

2.15.4. В случае, если несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п. 2.15.1. Общих условий открытия и обслуживания счетов, Банк получил от Банка России информацию,

³ Действие п. 2.15. Общих условий открытия и обслуживания счетов не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и(или) иными доходами, в отношении которых ст. 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со ст. 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание.

содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также возможности совершения Клиентом последующей повторной операции. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания счетов, несет Клиент.

2.15.5. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п. 2.15.4. Общих условий открытия и обслуживания счетов по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п. 2.15.1. Общих условий открытия и обслуживания счетов Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 2.15.4. Общих условий открытия и обслуживания счетов по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

2.16. Банк, обслуживающий Клиента (получателя), при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, направляет, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции⁴.

2.17. В случае получения Банком до осуществления зачисления денежных средств на Расчетный счет/Счет ДУ Клиента уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, о приостановлении зачисления денежных средств на Расчетный счет/Счет ДУ Клиента, Банк приостанавливает на срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации, зачисление денежных средств на Расчетный счет/Счет ДУ Клиента и незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на его Расчетный счет/Счет ДУ и необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи. Риск неполучения Клиентом информации и запроса, направленных Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания счетов, несет Клиент.

В случае, если в течение срока, на который в соответствии с законодательством Российской Федерации приостановлено зачисление денежных средств на Расчетный счет/Счет ДУ Клиента:

- Клиентом представлены документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств – Банк зачисляет денежные средства на Расчетный счет/Счет ДУ Клиента;

- Клиентом не представлены документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств – Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, не позднее 2 (Двух) рабочих дней, следующим за днем истечения указанного срока.

2.18. Банк осуществляет зачисление денежных средств с транзитного счета Клиента на его Расчетный счет/Счет ДУ в иностранной валюте после представления Клиентом в Банк необходимой информации и документов, оформленных в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

2.19. Зачисление денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Расчетного счета/Счета ДУ, или списание денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Расчетного счета/Счета ДУ, осуществляется **по курсу Банка России** на дату зачисления или списания.

2.20. Банк осуществляет кассовое обслуживание Расчетного счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и правилами Банка. Прием наличных денежных средств на Расчетный счет и выдача наличных денежных средств с Расчетного счета допускается только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.21. Специальные условия и режим Счета доверительного управления

На Счета ДУ настоящие Общие условия открытия и обслуживания счетов распространяются в части, не противоречащей п. 2.21. Общих условий открытия и обслуживания счетов.

2.21.1. Счет ДУ предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению имуществом ПИФ, переданным в соответствии с Правилами доверительного управления, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сведения о номере, дате регистрации и сроке действия Правил доверительного управления указываются в Заявлении о присоединении.

2.21.2. Счет ДУ предназначен для совершения следующих операций, связанных с доверительным управлением ПИФ: безналичного зачисления денежных средств; проведения безналичных расходных операций при наличии согласия Специализированного депозитария; взимания платы за проведение Банком операций по Счету ДУ.

2.21.3. Операции по приему и выдаче наличных денежных средств по Счету ДУ не осуществляются.

2.21.4. Выпуск Корпоративных карт к Счету ДУ не осуществляется.

⁴ Действие п. 2.16. Общих условий открытия и обслуживания счетов не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых ст. 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со ст. 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание.

2.21.5. Все распоряжения, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету ДУ, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в распоряжении после своего наименования указывает «Д.У.» и название ПИФ.

2.21.6. Клиент не имеет права перечислять на Счет ДУ собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у него по иным основаниям.

2.21.7. В предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации случаях расходные операции по Счету ДУ производятся Банком только при наличии согласия Специализированного депозитария (за исключением случаев, предусмотренных п. 6.4.10. Общих условий открытия и обслуживания счетов), которое оформляется путем проставления на распоряжениях Клиента подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария, указанного в документе, содержащем образцы подписей единоличного исполнительного органа Специализированного депозитария и представителей Специализированного депозитария, уполномоченных от имени Специализированного депозитария согласовывать проведение расходных операций по Счету ДУ, и оттиска печати (при наличии) Специализированного депозитария (в виде копии карточки с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария или иного документа, в котором подписи удостоверены нотариусом). Сведения о наименовании Специализированного депозитария указываются в Заявлении о присоединении.

При обслуживании Клиента с использованием Системы ДБО на условиях Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», Специализированному депозитарию предоставляются соответствующие полномочия на подписание Электронных документов (при наличии технической возможности).

В случае отсутствия на распоряжениях подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария Банк не исполняет распоряжение Клиента, как не соответствующее требованиям законодательства Российской Федерации. В этом случае Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжения Клиента.

2.21.8. На денежные средства, находящиеся на Счете ДУ, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.21.9. В случае признания Клиента несостоятельным (банкротом) денежные средства, находящиеся на Счете ДУ, в конкурсную массу не включаются.

2.21.10. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями с третьими лицами, в том числе с акцептом плательщика, не предусмотрены, за исключением случаев взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.21.11. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету ДУ.

2.21.12. Денежные средства, размещенные на Счете ДУ, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (Письмо Банка России от 25.09.2019 № ИН-03-31/72 «Информационное письмо о страховании денежных средств, размещенных на банковских счетах доверительного управления»).

3. Тарифы. Порядок взимания платы за услуги Банка, возмещения расходов и имущественных потерь Банка

3.1. Стоимость и порядок оплаты банковских услуг по открытию и обслуживанию Расчетного счета/Счета ДУ, а также иных дополнительных услуг, предоставляемых Банком в рамках Договора банковского счета, определяются действующими на день совершения операции Тарифами (выраженных в том числе в виде тарифов в рамках Пакета услуг, обслуживание по которым осуществляется с учетом особенностей, указанных в Приложении 1 к настоящим Общим условиям открытия и обслуживания счетов), которые могут быть изменены Банком в порядке, предусмотренном **Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор»** Условий.

Заклячая Договор банковского счета, Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) составлять и предъявлять к Расчетному счету/Счету ДУ, а также к любым иным банковским счетам, открытым в Банке (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных ниже денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), платежные требования/инкассовые поручения/банковские ордера/платежные распоряжения и списывать без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента с Расчетного счета/Счета ДУ, любых иных банковских счетов, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление услуг, оказываемых в рамках Договора банковского счета, в счет иных предусмотренных Договором банковского счета, в том числе п. 6.4.10. настоящих Общих условий открытия и обслуживания счетов, Тарифами платежей, включая неустойки (пени, штрафы)⁵, а также денежные средства, списанные с корреспондентского счета Банка в оплату комиссии, плат и расходов сторонних банков (банков-корреспондентов, банков-посредников, иных привлеченных для осуществления перевода денежных средств по распоряжению Клиента банков) в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе распоряжений Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте, включая расходы, связанные с конвертацией валюты при осуществлении переводов в иностранной валюте, и другие **непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам** (включая, но не ограничиваясь, случаи изменения Банком в одностороннем порядке номеров счетов при изменении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам), в том числе в рамках применения статьи 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации независимо от наличия нарушения (неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по Договору банковского счета).

При недостаточности денежных средств для списания указанных выше сумм на счетах Клиента, открытых в рублях РФ в Банке, Клиент поручает, а Банк производит без дополнительного распоряжения Клиента списание средств со счетов Клиента в Банке, открытых в иностранных валютах, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса Банка России на дату списания вознаграждения, и направляет их на исполнение соответствующего обязательства Клиента.

В случаях, когда комиссионное вознаграждение Банка, иные предусмотренные Договором банковского счета, Тарифами платежи установлены в иностранной валюте, Банк на основании заранее данного Клиентом акцепта без дополнительного распоряжения Клиента

⁵ Неустойки (пени, штрафы) списываются с Расчетного счета, а также с любых иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке (за исключением Счета ДУ и иных банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание неустоек (пеней, штрафов) согласно действующему законодательству Российской Федерации).

производит списание денежных средств с/со Расчетных счетов/Счетов ДУ Клиента, открытых в иностранной валюте, соответствующей валюте комиссионного вознаграждения, валюте иных предусмотренных Договором банковского счета, Тарифами платежей, если иной способ списания указанных сумм не установлен отдельным соглашением Сторон или не указан Клиентом в письменном заявлении, предоставленном в Банк. При отсутствии либо недостаточности денежных средств на соответствующем счете Клиента, открытом в иностранной валюте, Банк производит списание указанных денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента с любых, открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях и иных иностранных валютах (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), в последовательности, определенной Банком, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса/кросс-курса Банка России на дату списания.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставляемых Банком в соответствии с условиями Договора банковского счета, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора банковского счета, в т.ч. настоящих Общих условий открытия и обслуживания счетов, и иных договоров/соглашений, в том числе договоров о предоставлении кредитов, заключенных между Банком и Клиентом. Возможно частичное исполнение расчетных (платежных) документов.

Порядок и последовательность взимания указанных выше сумм определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых в Банке, в том числе на основании Договора банковского счета.

3.2. Банк вправе в отношении Клиента установить Индивидуальные тарифы в порядке, предусмотренном п. 5.3. – 5.4. Условий.

3.3. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении той или иной услуги в случае отсутствия на Расчетном счете/Счете ДУ денежных средств для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о кредитовании Расчетного счета (о предоставлении овердрафта), а также применить иные последствия, прямо предусмотренные правилами (условиями) предоставления той или иной дополнительной услуги в рамках Договора банковского счета и(или) Тарифами.

3.4. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Расчетном счете/Счете ДУ необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

3.5. Клиент возмещает Банку денежные средства, списанные с корреспондентского счета Банка в оплату комиссии, плат и расходов сторонних банков (банков-корреспондентов, банков-посредников, иных привлеченных для осуществления перевода денежных средств по распоряжению Клиента банков) в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе распоряжений Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте, включая расходы, связанные с конвертацией валюты при осуществлении переводов в иностранной валюте, и другие **непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам** (включая, но не ограничиваясь, случаи изменения Банком в одностороннем порядке номеров счетов при изменении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам), в том числе в рамках применения статьи 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации независимо от наличия нарушения (неисполнения или ненадлежащего исполнения) обязательства по Договору банковского счета).

4. Предоставление информации по Расчетному счету/Счету ДУ

4.1. Информация по операциям по Расчетному счету/Счету ДУ (далее – Выписки) формируется Банком за каждый рабочий день, в течение которого совершались операции по Расчетному счету/Счету ДУ, и предоставляется Клиенту в следующем порядке:

4.1.1. путем предоставления Выписок на бумажном носителе по запросу Клиента (Представителя Клиента) при обращении в Офис Банка либо путем предоставления Выписок Клиенту по Системе ДБО, если между Сторонами заключен соответствующий договор об использовании Системы ДБО, в частности, Договор обслуживания Клиентов с использованием Системы «Банк-Клиент», не позднее 12:00 следующего рабочего дня после совершения операций по Расчетному счету/Счету ДУ. При этом с момента размещения Банком соответствующей Выписки в Системе «Банк-Клиент», обязанность Банка по предоставлению Выписки считается исполненной, а информация считается полученной Клиентом.

4.1.2. При предоставлении Выписок Клиенту по Системе ДБО Выписки по Расчетному счету/Счету ДУ на бумажных носителях Банком не формируются и Клиенту не выдаются. Вместе с тем Клиент вправе запросить у Банка дополнительно к Выписке, предоставленной по Системе ДБО, Выписку на бумажном носителе за плату, определенную Тарифами Банка. В данном случае Выписки по Расчетному счету/Счету ДУ и иные документы, связанные с проведением операций по Расчетному счету/Счету ДУ, в бумажной форме могут быть получены Клиентом (его Представителем).

4.2. При отсутствии операций по Расчетному счету/Счету ДУ Выписки по Расчетному счету/Счету ДУ выдаются по запросу Клиента.

4.3. Клиент обязан уведомить Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения Выписки по Расчетному счету/Счету ДУ об ошибочно проведенных операциях.

4.4. Выдача дубликатов выписок по Расчетному счету/Счету ДУ, справок и документов по Расчетному счету/Счету ДУ производится на основании письменного запроса Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

5. Начисление процентов на остаток денежных средств на Расчетном счете/Счете ДУ

5.1. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Расчетном счете/Счете ДУ, если иное не предусмотрено соглашением Сторон или настоящими Общими условиями открытия и обслуживания счетов (в том числе приложением (-ями) к ним).

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом, Банк и Клиент имеют права и несут обязанности,

6.2. Банк обязуется:

6.2.1. Совершать по поручению Клиента на условиях, предусмотренных Общими условиями открытия и обслуживания счетов, операции, предусмотренные для счетов данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами (при расчетах в иностранной валюте)⁶.

6.2.2. Зачислять поступающие на Расчетный счет/Счет ДУ денежные средства или списывать с/со Расчетного счета/Счета ДУ денежные средства Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

6.2.3. Производить списание денежных средств с/со Расчетного счета/Счета ДУ без распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и(или) предусмотренных Общими условиями открытия и обслуживания счетов.

6.2.4. Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств с Расчетного счета в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Общими условиями открытия и обслуживания счетов, выдавать по просьбе Клиента денежные чековые книжки на основании представленного Клиентом соответствующего заявления (если выдача наличных денежных средств с Расчетного счета не запрещена законодательством Российской Федерации).

6.2.5. Осуществлять доставку переданных Клиентом инкассовых поручений, платежных требований по их назначению способом, выбранным Банком и обеспечивающим отправку указанных расчетных документов.

6.2.6. Выдавать Выписки по Расчетному счету/Счету ДУ, приложения к ним в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Общими условиями открытия и обслуживания счетов.

6.2.7. Гарантировать тайну Расчетного счета/Счета ДУ, операций по Расчетному счету/Счету ДУ и сведений о Клиенте, не допускать предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Общими условиями открытия и обслуживания счетов, Условиями.

6.2.8. Хранить документы (копии документов), предоставленные Клиентом при открытии Расчетного счета/Счета ДУ и в соответствии с п. 6.3.10. Общих условий открытия и обслуживания счетов, не менее 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия Договора банковского счета.

6.2.9. Производить списание средств со Счета ДУ только при наличии на распоряжении, составленном Клиентом в электронном виде, электронной подписи уполномоченного представителя Специализированного депозитария; на распоряжении, составленном Клиентом на бумажном носителе – подписи уполномоченного представителя Специализированного депозитария и оттиска печати (при наличии) Специализированного депозитария.

6.2.10. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк законодательством Российской Федерации и Банком России.

6.2.11. В случае получения информации о принятом на основании части 10 статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ решении о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом Банк приостанавливает соответствующие операции незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения указанной информации, на срок, определенный в таком решении.

В случае получения информации об отмене принятого на основании части 10 статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, а также по истечении срока приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, указанного в таком решении, Банк возобновляет проведение операций с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление этих операций.

Банк, в день обращения Клиента в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно, в связи с принятым на основании части 10 статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ решением о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, информирует Клиента одним из способов (по выбору Банка), указанных в п. 8.1. Условий, о данном приостановлении с указанием его причины и срока⁷.

6.3. Клиент обязуется:

6.3.1. Предоставлять Банку все документы (сведения), необходимые для открытия и ведения Расчетного счета/Счета ДУ, в соответствии с перечнем, определяемым Банком, в том числе документы (сведения), предусмотренные приложением (-ями) к Общим условиям открытия и обслуживания счетов.

6.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Расчетном счете/Счете ДУ, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, Общих условий открытия и обслуживания счетов. Проведение операций, не соответствующих назначению Расчетного счета/Счета ДУ, не допускается.

Обеспечивать правильное оформление расчетных и кассовых документов, иных распоряжений Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. В частности, согласно Положению Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств банком получателя средств на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств - индивидуального предпринимателя Клиент обязан указать (при наличии) его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

Предоставлять документы в Банк в течение Операционного дня, а в случае заключения между Банком и Клиентом соответствующего

⁶ В связи с применением на территории Российской Федерации по решению органов государственной власти Российской Федерации, органов валютного регулирования, в том числе Банка России, специальных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности России Банк осуществляет операции с учетом таких мер (решений). При этом Банк информирует Клиентов о применении таких мер (решений) одним из способов по выбору Банка, предусмотренных Условиями.

⁷ п. 6.2.11. настоящих Общих условий открытия и обслуживания счетов вступает в силу с 01.06.2025.

договора об использовании Системы ДБО, в частности, Договора обслуживания Клиентов с использованием Системы «Банк-Клиент» – в порядке и сроки, предусмотренные указанным договором.

6.3.3. Предоставлять в Банк в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или Общими условиями открытия и обслуживания счетов, сведения об акцепте оплаты или об отказе от акцепта предъявленных к Расчетному счету/Счету ДУ расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика.

6.3.4. Своевременно, в том числе по запросу Банка, предоставлять Банку документы и информацию, необходимые Банку для проверки соответствия проводимых(проведенных) операций по Расчетному счету/Счету ДУ требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в т.ч. документы и информацию:

- о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента, источниках происхождения денежных средств и(или) иного имущества;
- необходимые для Идентификации по ПОД/ФТ и обновления информации о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента;
- разъясняющие экономический смысл и подтверждающие законный характер операций по Расчетному счету/Счету ДУ.

6.3.5. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые им услуги Банка в порядке и в сроки, установленные Тарифами, а также возмещать Банку расходы, понесенные им в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе в соответствии с иными тарифами Банка, связанными с обслуживанием Расчетного счета/Счета ДУ Клиента, а также денежные средства, списанные с корреспондентского счета Банка в оплату комиссии, плат и расходов сторонних банков (банков-корреспондентов, банков-посредников, иных привлеченных для осуществления перевода денежных средств по распоряжению Клиента банков) в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе распоряжений Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте, включая расходы, связанные с конвертацией валюты при осуществлении переводов в иностранной валюте, и другие **непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам** (включая, но не ограничиваясь, случаи изменения Банком в одностороннем порядке номеров счетов при изменении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам), в том числе в рамках применения статьи 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации независимо от наличия нарушения (неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по Договору банковского счета).

6.3.6. Контролировать правильность отражения операций по Расчетному счету/Счету ДУ и остаток денежных средств на Расчетном счете/Счете ДУ посредством регулярного, но не реже 1 (Одного) раза в 5 (Пять) календарных дней, получения Выписки и приложенных к ней документов.

6.3.7. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Расчетный счет/Счет ДУ Клиента денежные средства путем перечисления соответствующей суммы по реквизитам, указанным в требовании Банка, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента получения требования Банка.

6.3.8. В случае, если денежных средств, имеющихся на Расчетном счете/Счете ДУ, недостаточно для проведения Банком операций по списанию денежных средств без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с п. 6.4.10. Общих условий открытия и обслуживания счетов, в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения письменного извещения Банка о причитающихся с него суммах оплачивать Банку комиссионное вознаграждение, а также в указанный срок перечислять по реквизитам, указанным Банком в письменном извещении, денежные средства, ошибочно зачисленные на Расчетный счет/Счет ДУ Клиента.

6.3.9. Письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении Договора банковского счета, в том числе указанных в соответствующих заявлениях Клиента, анкете Клиента, включая сведения в отношении представителей и иных уполномоченных лиц Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в течение 3 (Трех) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен Общими условиями открытия и обслуживания счетов) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств:

- изменение в составе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Расчетном счете/Счете ДУ;
- изменение адреса (места нахождения) Клиента (для юридических лиц), либо адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического проживания (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами); фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность Клиента (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами), либо представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя (не являющегося юридическим лицом), бенефициарного владельца;
- изменение контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору банковского счета;
- изменение сведений о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих;
- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов (для юридических лиц); о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);
- о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения, финансового оздоровления, реструктуризации долгов – в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управления, конкурсного производства, реализации имущества – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры);
- об отмене доверенности, выданной Представителю Клиента (прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента) – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня возникновения указанных обстоятельств.

Исходя из того, что Договор банковского счета заключается с целью расчетно-кассового обслуживания конкретного Клиента, а также учитывая особый характер отношений между Банком и Клиентом, связанных с распоряжением его денежными средствами, Клиент обязуется направлять в Банк уведомления, предусмотренные настоящим пунктом Общих условий открытия и обслуживания счетов, только в

письменной форме (на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента либо с использованием Системы ДБО (в случае заключения Банком и Клиентом соответствующего договора), с приложением документов (их заверенных в установленном порядке копий), подтверждающих произошедшие изменения и достоверно отражающих содержание таких изменений, если иной порядок направления уведомлений не предусмотрен соглашением Сторон.

6.3.10. Предоставить Банку при заключении Договора банковского счета достоверную информацию для связи с Клиентом (номер телефона и(или) факса Клиента, адрес электронной почты Клиента, почтовый адрес, иную информацию), об адресе (месте нахождения) Клиента (для юридических лиц), а также об адресе фактического проживания (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами), а в случае изменения такой информации – незамедлительно предоставлять Банку обновленную информацию для связи с Клиентом.

6.3.11. Своевременно направлять ответы на запросы Банка о подтверждении права получателя средств предъявлять инкассовые поручения к Расчетному счету Клиента.

6.3.12. В случае заключения с контрагентами договоров, предусматривающих расчеты инкассовыми поручениями – незамедлительно представлять в Банк сведения о таких контрагентах как о получателях средств, имеющих право предъявлять к Расчетному счету инкассовые поручения, а также иные сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регулирующем правила перевода денежных средств.

6.3.13. Уведомлять Банк об изменениях уполномоченных лиц Специализированного депозитария путем предоставления нового документа, содержащего образцы подписей представителей Специализированного депозитария, уполномоченных от имени Специализированного депозитария согласовывать проведение расходных операций по Счету ДУ, и оттиска печати (при наличии) Специализированного депозитария (в виде копии карточки с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария или иного документа, в котором подписи удостоверены нотариусом), а также доверенностей на лиц, указанных в ней/нем (за исключением руководителя).

6.3.14. Уведомлять Специализированный депозитарий об условиях Договора банковского счета, а также обо всех изменениях и дополнениях к Договору банковского счета.

6.3.15. Уведомить Банк в письменной форме о прекращении Правил доверительного управления, при этом одновременно с уведомлением направить в Банк заявление на закрытие Счета ДУ.

6.4. Банк вправе:

6.4.1. Использовать имеющиеся на Расчетном счете/Счете ДУ денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

6.4.2. Отказать в проведении любой операции по Расчетному счету/Счету ДУ (в том числе в рамках процедуры приема к исполнению (процедуры исполнения распоряжений) в случае:

6.4.2.1. наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, регулирующих порядок оформления расчетных и кассовых документов и сроки их предоставления в Банк;

6.4.2.2. не представления Клиентом Банку документов, информации (предоставление Клиентом ненадлежащих документов, информации), в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, нормативными актами Банка России и(или) Общими условиями открытия и обслуживания счетов, в т.ч. документов, являющихся основанием совершаемой операции или содержащих сведения об указанных операциях (в установленные в запросе Банка сроки, а при изменении идентификационных данных – в течение 3 (Трех) календарных дней с даты таких изменений (если в запросе Банка не указан иной, более короткий срок);

6.4.2.3. если в результате анализа документов и сведений, предоставленных Клиентом в Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и(или) Общими условиями открытия и обслуживания счетов, у Банка возникают сомнения в достоверности и(или) актуальности предоставленных документов (сведений), либо если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и(или) подтвердить законный характер операций по Расчетному счету/Счету ДУ;

6.4.2.4. поступления от Клиента расчетных и иных документов, содержащих вызывающие сомнение в подлинности подписи и(или) оттиска печати Клиента, и(или) подписанных лицами, в отношении полномочий которых в Банке имеются противоречивые сведения;

6.4.2.5. недостаточности денежных средств на Расчетном счете/Счете ДУ для исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, или в случае невозможности частичного исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента;

6.4.2.6. недостаточности денежных средств на банковском счете, определенном Сторонами для уплаты комиссионного вознаграждения по операциям по Расчетному счету/Счету ДУ;

6.4.2.7. наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете/Счете ДУ, установленных в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6.4.2.8. наличия фактов, свидетельствующих о том, что операция по Расчетному счету/Счету ДУ осуществляется не в целях осуществления предпринимательской деятельности или частной практики, а с противоправной целью, в том числе с целью обхода законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

6.4.2.9. не представления сведений и документов для установления налогового резидентства в соответствии с требованиями главы 20.1. Налогового кодекса Российской Федерации;

6.4.2.10. отсутствия на счетах Клиента денежных средств, свободных от ограничений, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, в размере достаточном для уплаты комиссионного вознаграждения за совершение операции по Расчетному счету/Счету ДУ, а также иных платежей, предусмотренных Договором банковского счета, в том числе п. 6.4.10. настоящих Общих условий открытия и обслуживания счетов и Тарифами;

6.4.2.11. когда такое распоряжение не может быть исполнено в связи с политикой, ограничениями и требованиями (как письменными,

так и устными), установленными банками-корреспондентами;

6.4.2.12. отсутствия на распоряжении Клиента согласия Специализированного депозитария;

6.4.2.13. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами и рекомендациями Банка России, отдельным соглашением Сторон либо Условиями, Общими условиями открытия и обслуживания счетов (Приложением (-ями) к ним).

6.4.3. Отказать Клиенту – индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, получившему статус военнослужащего, в совершении операции по Расчетному счету, имеющей признаки предпринимательской деятельности, в целях недопущения нарушения норм законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 76-ФЗ.

6.4.4. Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Расчетный счет/Счет ДУ Клиента или по списанию денежных средств с/со Расчетного счета/Счета ДУ Клиента, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случае наличия у Банка подозрений в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. При этом отказ Банка не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка или нарушением условий Договора банковского счета, заключенного с Клиентом.

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, по причине наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе одним из способов, указанных в п. 8.1. Раздела 8 «Заключительные положения» Условий.

6.4.5. Применять меры в соответствии с рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при выявлении операций Клиента, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в случае не предоставления сведений и(или) документов, необходимых Банку для выполнения требований законодательства Российской Федерации, и для определения Банком наличия/отсутствия фактов нарушения или обхода требований Санкционных ограничений, а также если операции Клиента связаны с риском реализации в отношении Банка Санкционных ограничений, в частности ограничить работу Системы ДБО, в том числе отказать в приеме последующих распоряжений о совершении операции, направленных с использованием Системы ДБО и предоставлении других услуг с использованием Системы ДБО в рамках Договора, предварительно уведомив Клиента в порядке, предусмотренном п. 8.1. Раздела 8 «Заключительные положения» Условий.

Банк блокирует доступ к Системе ДБО в случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) в отношении денежных средств или иного имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ без направления Клиенту уведомления.

При этом Клиент вправе предоставить в Банк надлежащим образом оформленное распоряжение на бумажном носителе.

6.4.6. Приостановить операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента, применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Банк не несет ответственности за последствия приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ.

6.4.7. Изменять Общие условия открытия и обслуживания счетов, Тарифы, в том числе путем введения новых, изменения и(или) отмены действующих ставок вознаграждения и(или) видов услуг Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением Расчетного счета/Счета ДУ, в том числе проведением операций по нему, с извещением Клиента в порядке, предусмотренном **Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор»** Условий.

6.4.8. Требовать представления Клиентом и получать от Клиента, представителя Клиента документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Общими условиями открытия и обслуживания счетов, при проведении Идентификации по ПОД/ФТ Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.

6.4.9. Запрашивать у Клиента документы, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля, а также в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, главы 20.1 первой части Налогового кодекса Российской Федерации.

6.4.10. Списывать с/со Расчетного счета/Счета ДУ Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежные средства на основании распоряжений третьих лиц, Банка в случаях, на условиях и в сроки, установленные Общими условиями открытия и обслуживания счетов либо законодательством Российской Федерации, в том числе:

- в оплату расходов и вознаграждения Банка за оказанные услуги в соответствии с Тарифами Банка;
- ошибочно зачисленные (перечисленные) Банком денежные средства на Расчетный счет/Счет ДУ Клиента;
- в счет погашения задолженности Клиента перед Банком по любым обязательствам, вытекающим из договоров и соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, в т.ч. по соответствующему Договору, договору о предоставлении кредитов и т.д.⁸;
- в счет возмещения причиненных Банку убытков вследствие нарушения Клиентом условий Договора банковского счета⁸;
- по требованию третьих лиц в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Договором банковского счета (соглашениями к нему)⁸;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и заключенными между Клиентом и Банком соглашениями.

⁸ За исключением Счета ДУ.

При списании Банком денежных средств с/со Расчетного счета/Счета ДУ Клиента без его дополнительного распоряжения в случаях, установленных Договором банковского счета, в т.ч. Общими условиями открытия и обслуживания счетов, соглашениями с Клиентом, в т.ч. при списании Банком денежных средств в счет погашения задолженности Клиента перед Банком в валюте, отличной от валюты Расчетного счета/Счета ДУ, Банк вправе при списании денежных средств самостоятельно произвести конвертацию денежных средств по курсу Банка России на дату совершения указанной операции, и в объеме, необходимом для полного удовлетворения требования Банка.

6.4.11. Если по результатам анализа операций Клиента, проводимых по его Счетам (операции зачисления и списания денежных средств, в том числе с использованием Корпоративной карты/ее реквизитов, Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», и иных электронных средств платежа, предоставленных Клиенту в рамках Универсального договора), у Банка возникают подозрения, что Счет и(или) Корпоративная карта и(или) Система ДБО, в том числе Система «Банк-Клиент», или иные электронные средства платежа, предоставленные Клиенту в рамках Универсального договора, Клиента используются в мошеннических целях, в том числе для вывода и обналичивания денежных средств, полученных преступным путем, либо в иных противоправных целях, то Банк вправе устанавливать ограничения (в том числе во вне рабочее время) на количество и сумму поступающих в пользу Клиента, переводов денежных средств от плательщиков – физических лиц, а также ограничения на операции по внесению наличных денежных средств на Счета Клиента.

Ограничения, указанные в настоящем пункте, определяются и устанавливаются Банком по своему усмотрению и начинают применяться со дня их установления.

В случае, если сумма денежных средств, поступившая в пользу Клиента и подлежащая зачислению на Счет, будет частично превышать сумму, в рамках установленного Банком ограничения по Клиенту, то Банк осуществляет возврат всей поступившей суммы денежных средств отправителю перевода.

В случае установления Банком ограничений, указанных в настоящем пункте Общих условий открытия и обслуживания счетов, Банк в день установления ограничений предоставляет информацию Клиенту об установлении ограничений с указанием причин, путем направления Клиенту уведомления любым из доступных Банку способов, в частности путем направления сообщения в виде SMS на номер, указанный в Заявлении о присоединении или направления уведомления через Систему ДБО, в том числе Систему «Банк-Клиент».

6.4.12. Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента, в случае если у Банка возникают подозрения, что Счет и(или) Корпоративная карта и(или) Система ДБО, в том числе Система «Банк-Клиент» или иные электронные средства платежа, предоставленные Клиенту в рамках Универсального договора, Клиента используются в мошеннических целях, в том числе для вывода и обналичивания денежных средств, полученных преступным путем.

6.5. Клиент вправе:

6.5.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Расчетном счете/Счете ДУ, в том числе снимать наличные денежные средства с Расчетного счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в пределах имеющихся на Расчетном счете/Счете ДУ денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном Общими условиями открытия и обслуживания счетов, а в случае предоставления Банком кредита в форме «овердрафт» (за исключением Счета ДУ) - в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением между Сторонами о предоставлении кредита в форме «овердрафт» и Общими условиями открытия и обслуживания счетов.

Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счетах ДУ, осуществляется Клиентом с учетом установленных законодательством Российской Федерации, Федеральным законом № 156-ФЗ и(или) Договором банковского счета ограничений.

6.5.2. Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.

6.5.3. Получать справки (Выписки) о состоянии Расчетного счета/Счета ДУ, иные необходимые документы о совершенных по Расчетному счету/Счету ДУ операциях в порядке, установленном Общими условиями открытия и обслуживания счетов, с возмещением Банку понесенных им расходов, в т.ч. в размере, установленном Тарифами.

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

7. Особенности ответственности Сторон по Договору банковского счета

7.1. Ответственность Банка:

7.1.1. Банк не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору банковского счета, в том числе за неисполнение либо ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств, за незачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на Расчетный счет/Счет ДУ Клиента, в случае, если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) и(или) Банка (его корреспондентских счетов, денежных средств, участника Банка, конечного бенефициара Банка, аффилированного лица Банка) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями или решениями компетентных органов иностранных государств или иных третьих лиц.

7.1.2. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчетном документе или ином распоряжении на перевод денежных средств, и не позволяющей достоверно, и однозначно определить Клиента в качестве получателя денежных средств, и(или) если расчетные документы и иные распоряжения оформлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации и(или) нормативных актов Банка России.

7.1.3. Банк не несет ответственность за отказ от проведения операций по Расчетному счету/Счету ДУ на основании расчетных, кассовых документов или иных распоряжений Клиента, оформленных с нарушением требований нормативных актов Банка России или Договора банковского счета, и(или) подписанных лицом (-ами), в отношении полномочий которых в Банке имеются противоречивые сведения, и(или) предъявленных с нарушением установленных нормативными актами Банка России сроков их предъявления, и(или)

предъявленных без иных дополнительных документов, обязательность представления которых в Банк установлена законодательством Российской Федерации и(или) Общими условиями открытия и обслуживания счетов.

7.1.4. Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств с/со Расчетного счета/Счета ДУ, выданных неуполномоченными лицами, оплаты денежного чека, исполнения расчетного и(или) кассового документа и(или) иного распоряжения, содержащего подложные подписи и(или) печать Клиента, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и(или) иного документа, списание денежных средств, на основании которого производится без распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, если в соответствии с установленными законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Общими условиями открытия и обслуживания счетов процедурами Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, не мог по внешним признакам установить факт подложности подписи и(или) печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и(или) иного документа, предъявленного для списания денежных средств с/со Расчетного счета/Счета ДУ без распоряжения (согласия) Клиента.

7.1.5. Банк не несет ответственность за отказ от проведения операций по Расчетному счету/Счету ДУ по основаниям, предусмотренным Общими условиями открытия и обслуживания счетов, Условиями.

7.2. Ответственность Клиента:

7.2.1. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Расчетному счету/Счету ДУ законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Расчетного счета/Счета ДУ и совершения операций по нему.

7.2.2. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных им лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Расчетного счета/Счета ДУ и проведения операций по нему.

7.2.3. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по возврату ошибочно зачисленных Банком на Расчетный счет/Счет ДУ денежных средств. Клиент обязан уплатить Банку пеню в размере двойного размера учетной ставки Банка России (если Расчетный счет/Счет ДУ открыт в валюте Российской Федерации) или в двойном размере ставки, равной средней ставке банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, информация о которой публикуется Банком России в Вестнике Банка России (если Расчетный счет/Счет ДУ открыт в иностранной валюте) от суммы ошибочно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки платежа.

7.2.4. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по предоставлению в Банк достоверной информации для связи с Клиентом (номер телефона(факса) Клиента, адрес электронной почты Клиента, адрес для направления почтовой корреспонденции, иную информацию), а также обязанности по своевременному предоставлению Банку обновленной информации.

7.2.5. Клиент несет ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанности по направлению в Банк ответов на запросы Банка о подтверждении права получателя средств предъявлять инкассовые поручения к Расчетному счету Клиента; за предоставление недостоверных сведений на запросы Банка.

7.2.6. Клиент уведомлен и согласен с тем, что для хранения денежных средств Клиента в иностранной валюте Банк использует свои корреспондентские счета в соответствующих валютах, открытые в банках – корреспондентах (в том числе иностранных), небанковских кредитных организациях (далее в настоящем пункте – финансовые организации).

Клиент подтверждает, что он понимает наличие риска задержки совершения переводов денежных средств в иностранной валюте, риска блокировки денежных средств без объяснения причин, а также риска несения Банком дополнительных временных и финансовых потерь (убытков) в результате задержек и(или) блокировок со стороны финансовых организаций, вызванных различными причинами, в том числе Санкционными ограничениями.

Кроме того, Клиент уведомлен и понимает, что если после совершения им перевода денежных средств в иностранной валюте с/со Расчетного счета/Счета ДУ в Банке произойдет закрытие корреспондентских счетов Банка в финансовых организациях в соответствующих валютах, в том числе по причинам, не зависящим от Банка (например, по инициативе указанных финансовых организаций) и в случае возврата финансовой организацией указанного перевода иностранной валюты отправителю, денежные средства в соответствующей иностранной валюте не смогут быть возвращены Банком Клиенту как отправителю данного перевода, в связи с отсутствием корреспондентских отношений.

Клиент принимает на себя риски, указанные в настоящем пункте, а также подтверждает, что Банк не несет никакой ответственности за совершение финансовыми организациями действий, указанных в настоящем пункте, и не может быть привлечен к ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя в рамках Договора банковского счета обязательств.

8. Срок действия Договора банковского счета. Расторжение Договора банковского счета

8.1. Договор банковского счета действует без ограничения срока.

8.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета и(или) закрыть Расчетный счет/Счет ДУ на основании письменного заявления (на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента либо с использованием Системы ДБО (в случае заключения Банком и Клиентом соответствующего договора) по форме Банка. Форма Заявления также размещается на Сайте Банка. При этом Клиент обязан сдать неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками (если денежные чековые книжки выдавались Клиенту Банком) и урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком по Договору банковского счета.

8.3. С момента получения заявления на закрытие Расчетного счета/Счета ДУ / о расторжении Договора банковского счета приходные и расходные операции по Расчетному счету/Счету ДУ прекращаются, за исключением операции по возврату остатка денежных средств Клиенту (при наличии). Денежные средства, поступившие на Расчетный счет/Счет ДУ Клиента после получения Банком заявления на закрытие Расчетного счета/Счета ДУ / расторжения / прекращения Договора банковского счета, возвращаются отправителям. В этом случае

Банк не несет ответственность по возмещению убытков Клиенту, ставших следствием неисполнения операций по Расчетному счету/Счету ДУ.

8.4. Банк выдает Клиенту остаток денежных средств на Расчетном счете либо по его указанию переводит с/со Расчетного счета/Счета ДУ на другой счет не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете/Счете ДУ и наличии денежных средств на нем, Расчетный счет/Счет ДУ не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Расчетного счета/Счета ДУ производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с Расчетного счета для их выдачи Клиенту или перевода с/со Расчетного счета/Счета ДУ на другой счет.

8.5. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете/Счете ДУ и отсутствии на нем денежных средств, Расчетный счет/Счет ДУ закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора банковского счета.

8.6. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в одностороннем внесудебном порядке в следующих случаях:

- в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, в частности, в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В таком случае Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета по инициативе Банка;

- в случаях, установленных главой 20.1 первой части Налогового кодекса Российской Федерации, в частности, в случае не предоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операции информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, и(или) в случае не предоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента не ранее, чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора банковского счета;

- отсутствия в течение 6 (Шести) календарных месяцев любых операций по Расчетному счету/Счету ДУ. При этом Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) календарных месяцев с даты направления Банком предупреждения (уведомления) Клиенту на адрес электронной почты Клиента, предоставленный при заключении Универсального договора, или в письменной форме иным способом (на усмотрение Банка), предусмотренным Договором банковского счета, если Клиент в указанный выше срок не совершит хотя бы одну операцию по Расчетному счету/Счету ДУ;

- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;

- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.7. В случае закрытия Клиентом единственного/последнего Расчетного счета и(или) Счета ДУ Договор банковского счета прекращает свое действие. Действие Договора банковского счета прекращается в момент закрытия такого Расчетного счета и(или) Счета ДУ.

9. Дополнительные условия, в том числе дополнительные услуги, предоставляемые в рамках расчетно-кассового обслуживания

9.1. Порядок обмена Сторонами Электронными документами, в т.ч. расчетными и иными документами с использованием Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», регулируется соответствующим договором об использовании Системы ДБО, в частности, Договором обслуживания Клиентов с использованием Системы «Банк-Клиент».

10. Список Приложений

10.1. Приложение 1. Правила обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента в рамках Пакета услуг.

10.2. Приложение 2. Правила начисления и уплаты процентов на остаток денежных средств, находящихся на Расчетном счете (в рублях РФ) Клиента.

ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА/СЧЕТА ДУ КЛИЕНТА В РАМКАХ ПАКЕТА УСЛУГ**1. Термины и определения**

В настоящих Правилах обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента в рамках Пакета услуг (далее – Правила) используются термины и определения, установленные Условиями универсального обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк», Общими условиями открытия и обслуживания счетов, если в тексте Правил явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах и не названные в Условиях, Общих условиях открытия и обслуживания счетов, имеют следующие значения:

Пакет услуг – набор (комплекс) банковских услуг, предоставляемых Клиенту в течение календарного месяца в пределах установленного лимита за определенную Тарифами Плату.

Период обслуживания – период времени (календарный месяц/иной период), в течение которого осуществляется обслуживание на условиях выбранного Клиентом Пакета услуг в соответствии с Тарифами.

Плата за обслуживание по Пакету услуг (Плата) – ежемесячный платеж (абонентская плата), вносимый (ая) Клиентом за право требовать от Банка предоставления услуг, на условиях выбранного Клиентом Пакета услуг. Тарифами может быть предусмотрена возможность внесения Клиентом авансовой платы за выбранный Пакет услуг за Период обслуживания, превышающий календарный месяц. При выборе Клиентом авансовой платы за Пакет услуг оплата производится единовременным платежом (списанием абонентской платы) за весь Период обслуживания, выбранный Клиентом, в соответствии с Тарифами. Возможность выбора авансовой платы за Пакет услуг за соответствующий Период обслуживания оформляется отдельным (акцептованным Банком) письменным заявлением Клиента по форме Банка.

2. Основные положения

2.1. Настоящие Правила и акцептованное Банком письменное заявление Клиента (оформленное на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента либо с использованием Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент» (в случае заключения Банком и Клиентом соответствующего договора) по форме Банка, в т.ч. путем заполнения отдельного раздела в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковского продукта, в совокупности являются заключенным путем присоединения к настоящим Правилам в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации между Банком и Клиентом Соглашением о порядке обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента по Пакету услуг.

Заявление Клиента на бумажном носителе оформляется в одном экземпляре, копия заявления Клиента, заполненного со стороны Банка, передается Клиенту.

Клиент и Банк признают, что заявление Клиента, полученное Банком в виде электронного сообщения, защищенного с применением соответствующих правил (условий) Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», и подписанное АСП, в т.ч. электронной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента), имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом Клиента заявлением Клиента на бумажном носителе.

2.2. Обязательными условиями обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента в рамках Пакета услуг являются:

2.2.1. присоединение Клиента к Универсальному договору;

2.2.2. обеспечение Клиентом на Расчетном счете/Счете ДУ необходимой суммы денежных средств, свободной от арестов и ограничений, для взимания Банком Платы за обслуживание Расчетного счета/Счета ДУ Клиента по Пакету услуг в полном объеме (за исключением обслуживания по Пакету услуг, по которому Банком не установлена Плата);

2.2.3. отсутствие по Расчетному счету/Счету ДУ Клиента действующих Индивидуальных тарифов на услуги, входящие в состав Пакета услуг.

2.3. Пакет услуг предоставляется на каждый очередной Период обслуживания после взимания Банком Платы (за исключением обслуживания по Пакету услуг, по которому не установлена Плата, а также за исключением случая обслуживания по Пакету услуг Расчетного счета/Счета ДУ, открываемого (первоначально) при заключении Договора банковского счета согласно п. 2.6. ниже). Данное условие действует в случае отсутствия оснований для перевода Расчетного счета/Счета ДУ Клиента на обслуживание по другому Пакету услуг, в том числе при отмене Банком Пакета услуг, согласно настоящим Правилам.

2.4. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете/Счете ДУ (иным счетам, открытым в Банке) Клиента для оплаты Пакета услуг на очередной Период обслуживания, в том числе в связи с приостановлением, ограничением совершения операций по Расчетному счету/Счету ДУ Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, действие текущего Пакета услуг приостанавливается и обслуживание Расчетного счета/Счета ДУ Клиента на очередной Период обслуживания осуществляется по Пакету услуг, по которому Банком не установлена Плата. Возобновление обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента по Пакету услуг (обслуживание по которому было приостановлено) производится с 1-го числа месяца, следующего за текущим при условии взимания (списания) Банком Платы в предусмотренном Правилами порядке, кроме случаев отмены Банком установленного Клиенту Пакета услуг.

2.5. При отсутствии операций по Расчетному счету/Счету ДУ Клиента (или совершение таких операций в объеме меньшем, чем это предусмотрено условиями соответствующего Пакета услуг) в течение текущего Периода обслуживания по Пакету услуг Плата, списанная за период обслуживания, в течение которого отсутствовали операции (совершались в меньшем объеме) по Расчетному счету/Счету ДУ, не возвращается.

2.6. Датой начала периода обслуживания по Пакету услуг Расчетного счета/Счета ДУ, открываемого (первоначально) при заключении Договора банковского счета, является день принятия Банком заявления Клиента, указанного в п. 2.1. настоящих Правил, при этом за первый текущий Период обслуживания Плата за выбранный Клиентом Пакет услуг Банком не взимается.

2.7. Датой начала периода обслуживания действующего Расчетного счета/Счета ДУ Клиента при переводе с Тарифов Банка (в случае,

предусмотренном п. 2.15. Условий) на обслуживание по Пакету услуг, является день, следующий за днем принятия Банком Заявления о присоединении при условии взимания Банком Платы за обслуживание Расчетного счета/Счета ДУ Клиента по соответствующему Пакету услуг.

2.8. Датой перевода Расчетного счета/Счета ДУ Клиента с одного Пакета услуг на обслуживание по другому Пакету услуг является 1-ое числа месяца, следующего за текущим (в котором Банком принято соответствующее заявление Клиента), при условии взимания (списания) Банком Платы в предусмотренном Правилами порядке за обслуживание Расчетного счета/Счета ДУ Клиента по соответствующему Пакету услуг.

2.9. Действующая редакция Тарифов в рамках Пакетов услуг, предлагаемых Банком, публикуется на Сайте Банка. Обслуживание Расчетного счета/Счета ДУ Клиента одновременно по нескольким Пакетам услуг не допускается.

2.10. По всем вопросам обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента в рамках Пакета услуг, не урегулированным настоящими Правилами, Банк и Клиент руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации, Условий, Договора банковского счета и иных договоров/соглашений.

2.11. В случае наличия по Расчетному (-ым) счету (-ам)/Счету (-ам) ДУ Клиента действующих Индивидуальных тарифов на услуги, входящие в состав Пакета услуг, Банк не осуществляет обслуживание Расчетного счета/Счета ДУ Клиента по Пакету услуг.

3. Порядок оплаты услуг в рамках Пакета услуг

3.1. Плата взимается Банком путем списания денежных средств с/со Расчетного счета/Счета ДУ без дополнительного распоряжения Клиента в порядке, предусмотренном Тарифами в рамках Пакета услуг, действующими на день совершения операции.

Заключая Соглашение о порядке обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента по Пакету услуг, Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) составлять и предъявлять к Расчетному счету/Счету ДУ, а также к любым иным банковским счетам, открытым в Банке (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных ниже денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), платежные требования/инкассовые поручения/банковские ордера/платежные распоряжения и списывать без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента с/со Расчетного счета/Счета ДУ, любых иных банковских счетов, открытых в Банке, денежные средства в счет внесения Платы, иных предусмотренных Соглашением о порядке обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента по Пакету услуг, Тарифами платежей, включая неустойки (пени, штрафы)⁹, а также плату, взимаемую банками-корреспондентами при исполнении распоряжений Клиента и другие непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам, в том числе в случае изменения Банком в одностороннем порядке номеров счетов при изменении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам.

При недостаточности денежных средств для списания указанных выше сумм на счетах Клиента, открытых в рублях РФ в Банке, Клиент поручает, а Банк производит без дополнительного распоряжения Клиента списание средств со счетов Клиента в Банке, открытых в иностранных валютах, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса Банка России на дату списания вознаграждения, и направляет их на исполнение соответствующего обязательства Клиента.

В случаях, когда Плата, иные предусмотренные Соглашением о порядке обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента по Пакету услуг, Тарифами платежи установлены в иностранной валюте, Банк на основании заранее данного Клиентом акцепта без дополнительного распоряжения Клиента производит списание денежных средств с/со Расчетных счетов/Счетов ДУ Клиента, открытых в иностранной валюте, соответствующей валюте Платы, валюте иных предусмотренных Соглашением о порядке обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента по Пакету услуг, Тарифами платежей, если иной способ списания указанных сумм не установлен отдельным соглашением Сторон или не указан Клиентом в письменном заявлении, предоставленном в Банк. При отсутствии либо недостаточности денежных средств на соответствующем счете Клиента, открытом в иностранной валюте, Банк производит списание указанных денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента с любых, открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях и иных иностранных валютах (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), в последовательности, определенной Банком, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса/кросс-курса Банка России на дату списания.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставляемых Банком в соответствии с условиями Договора банковского счета, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Соглашения о порядке обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента по Пакету услуг. Возможно частичное исполнение расчетных (платежных) документов.

Порядок и последовательность взимания указанных выше сумм определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых в Банке, в том числе на основании Договора банковского счета.

3.2. Комиссии за отдельно оплачиваемые услуги, включенные в Пакет услуг (при наличии), взимаются по мере совершения операций в соответствии с Тарифами.

3.3. Плата за услуги, включенные в Пакет услуг и оказанные Клиенту сверх установленного лимита по количеству/объему операций, а также за услуги, не включенные в Пакет услуг, оплачивается Клиентом по Тарифам Банка.

3.4. В случае досрочного прекращения обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента по Пакету услуг, в том числе в случае закрытия Расчетного счета/Счета ДУ, как по инициативе Банка, так и по инициативе Клиента, или перехода Клиента на обслуживание по другому Пакету услуг, возврат Клиенту списанной Банком Платы не осуществляется.

4. Порядок внесения изменений/отмены Пакета услуг

4.1. Банк в порядке, предусмотренном Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор» Условий, вправе вносить изменения в действующие Пакеты услуг, в т.ч. изменять лимиты операций, размер Платы, включать/исключать

⁹ Неустойки (пени, штрафы) списываются с Расчетного счета, а также с любых иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке (за исключением Счета ДУ и иных банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание неустоек (пеней, штрафов) согласно действующему законодательству Российской Федерации).

отдельные услуги в Пакеты услуг / из Пакетов услуг, отменять действующие Пакеты услуг, изменять порядок расчетов по Пакетам услуг, вносить изменения в Правила.

4.2. Срок обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента в рамках Пакета услуг ограничен сроком действия Универсального договора, датой начала обслуживания Клиента по другому Пакету услуг или датой отмены Пакета услуг.

ПРАВИЛА НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ (В РУБЛЯХ РФ) КЛИЕНТА**1. Термины и определения**

В настоящих Правилах начисления и уплаты процентов на остаток денежных средств, находящихся на Расчетном счете (в рублях РФ) Клиента (далее – Правила уплаты процентов на остаток по расчетному счету), используются термины и определения, установленные Условиями универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк», Общими условиями открытия и обслуживания счетов, Общими условиями предоставления услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет», если в тексте Правил уплаты процентов на остаток по расчетному счету явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах уплаты процентов на остаток по расчетному счету и не названные в Условиях, Общих условиях открытия и обслуживания счетов, Общих условиях предоставления услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет», имеют следующие значения:

Проценты – плата за фактический остаток денежных средств на Расчетном (-ых) счете (-ах) Клиента, открытых в валюте РФ, в размере, установленном Тарифами (Тарифами может быть установлен размер Процентов в зависимости от выбранного Клиентом Пакета услуг, в зависимости от размера/диапазона расчетной (неснижаемой) суммы остатка на Расчетном счете, а также в зависимости от иных условий, определяемых по усмотрению Банка) Банка.

2. Основные положения

2.1. Настоящие Правила уплаты процентов на остаток по расчетному счету и акцептованное Банком письменное заявление Клиента (оформленное на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента либо с использованием Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент» (в случае заключения Банком и Клиентом соответствующего договора) по форме Банка, в т.ч. путем заполнения отдельного раздела в Заявлении на оформление банковского продукта, в совокупности являются заключенным путем присоединения к настоящим Правилам уплаты процентов на остаток по расчетному счету в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации между Банком и Клиентом Соглашением об уплате процентов на остаток денежных средств, находящихся на Расчетном (-ых) счете (-ах) (в валюте РФ) Клиента (далее – Соглашение об уплате процентов на остаток по расчетному счету).

Заявление Клиента на бумажном носителе оформляется в одном экземпляре, копия заявления Клиента, заполненного со стороны Банка, передается Клиенту в качестве подтверждения заключения Соглашения об уплате процентов на остаток по расчетному счету.

Клиент и Банк признают, что заявление Клиента, полученное Банком в виде электронного сообщения (в том числе в виде файла свободного формата, вложенного в электронное сообщение) защищенного с применением соответствующих правил (условий) Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», и подписанное АСП, в т.ч. электронной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента), имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом Клиента заявлением Клиента на бумажном носителе.

2.2. Обязательными условиями заключения с Клиентом Соглашения об уплате процентов на остаток по расчетному счету являются:

2.2.1. присоединение Клиента к Универсальному договору;

2.2.2. заключение между Банком и Клиентом Договора интернет-эквайринга в рамках Универсального договора.

2.3. Соглашение об уплате процентов на остаток по расчетному счету является неотъемлемой частью заключенного в рамках Универсального договора Договора банковского счета.

2.4. Банк начисляет Проценты на остаток по Расчетному счету с даты, следующей за датой заключения Соглашения об уплате процентов на остаток по расчетному счету, при условии наличия на указанную дату зарегистрированного Сайта (Интернет-магазина) Получателя в Сервисе Банка в порядке, установленном Договором интернет-эквайринга, в том числе Общими условиями предоставления услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет».

При отсутствии на указанную дату (с которой Банк должен начислять Проценты на остаток по Расчетному счету) зарегистрированного Сайта (Интернет-магазина) Получателя в Сервисе Банка в порядке, установленном Договором интернет-эквайринга, Банк начисляет Проценты на остаток по Расчетному счету с даты, следующей за датой регистрации первого Сайта (Интернет-магазина) Получателя в Сервисе Банка в порядке, установленном Договором интернет-эквайринга.

Проценты на остаток по Расчетному счету по вновь открываемым в рамках Договора банковского счета Расчетным счетам начисляются Банком с даты, следующей за датой открытия соответствующего Расчетного счета (при условии выполнения указанного выше требования о наличии зарегистрированного Сайта (Интернет-магазина) Получателя в Сервисе Банка).

2.5. Проценты начисляются за каждый день по формуле простых процентов, исходя из величины процентной ставки (в процентах годовых), суммы остатка на Расчетном счете на начало дня и фактического количества дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.6. Выплата Банком начисленных процентов осуществляется не позднее 12:00 (по Московскому времени) дня, следующего за днем, за который начислены Проценты, путем зачисления суммы начисленных процентов на Расчетный счет. В случае если дата выплаты процентов приходится на нерабочий день месяца, выплата процентов производится в ближайший следующий за ним рабочий день за предыдущий период.

2.7. Банк в порядке, предусмотренном **Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор»** Условий, вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в действующие Тарифы (в том числе изменять размер

Процентов), настоящие Правила уплаты процентов на остаток по расчетному счету.

2.8. С даты заключения Соглашения об уплате процентов на остаток по расчетному счету ранее заключенные к Договору банковского счета соглашения, устанавливающие уплату процентов на остаток на Расчетном счете Клиента и условия начисления на него процентов, утрачивают силу.

2.9. В случае, если Банк признается в отношении Клиента налоговым агентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банк из выплачиваемых Клиенту денежных средств исчисляет, удерживает и перечисляет налоги в бюджетную систему Российской Федерации.

2.10. Во всем остальном, что не предусмотрено условиями Соглашения об уплате процентов на остаток по расчетному счету, Стороны руководствуются условиями Договора банковского счета.

3. Срок действия Соглашения об уплате процентов на остаток денежных средств, находящихся на Расчетном счете Клиента

3.1. Соглашения об уплате процентов на остаток по расчетному счету действует до 31 декабря текущего календарного года включительно.

В случае, если ни одна из Сторон не направит другой Стороне заявление (уведомление) о прекращении действия Соглашения об уплате процентов на остаток по расчетному счету в письменном виде не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия, срок действия Соглашения об уплате процентов на остаток по расчетному счету считается пролонгированным на следующий календарный год.

Указанный порядок пролонгации Соглашения об уплате процентов на остаток по расчетному счету применяется каждый раз перед окончанием срока его действия. При этом в случае, если в одну из более ранних дат прекратит свое действие Договор банковского счета или Договор интернет-эквайринга, заключенные в рамках Универсального договора – Соглашение об уплате процентов на остаток по расчетному счету действует по дату прекращения действия Договора банковского счета или Договора интернет-эквайринга, соответственно.

3.2. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Соглашения об уплате процентов на остаток по расчетному счету и расторгнуть его до окончания срока его действия с предварительным письменным уведомлением об этом Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты его расторжения. Соглашение об уплате процентов на остаток по расчетному счету прекращает свое действие с даты, указанной в направленном Банком Клиенту соответствующем уведомлении. При этом выплата причитающихся Клиенту процентов производится в соответствии с условиями Соглашения об уплате процентов на остаток по расчетному счету по дату прекращения (расторжения) Соглашения об уплате процентов на остаток по расчетному счету включительно.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «БАНК-КЛИЕНТ»

Настоящие Общие условия обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» в рамках Универсального договора (далее – Общие условия обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент») являются неотъемлемой частью Универсального договора, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», заключаемого между Клиентом и Банком.

В Общих условиях обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» используются термины и определения, установленные Условиями универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк», если в тексте Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в Общих условиях обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» и не названные в Условиях, имеют следующие значения:

Авторизация – предоставление Клиенту, успешно прошедшему Аутентификацию входа, права на использование Системы «Банк-Клиент» на протяжении одного Сеанса связи.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента, его права доступа к Системе «Банк-Клиент» согласно предъявленным Аутентификационным данным для получения информации, заключения договоров, совершения иных действий в порядке, предусмотренном Универсальным договором, Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

Аутентификация входа – процедура проверки соответствия предъявленных Аутентификационных данных, выполняемая перед установлением Сеанса связи в Системе «Банк-Клиент». Без успешной Аутентификации входа Сеанс связи не устанавливается.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи – физическое, либо юридическое лицо (в лице уполномоченного представителя), которому в установленном порядке (Доверенным УЦ или доверенным лицом УЦ) выдан сертификат ключа проверки электронной подписи и которое владеет соответствующим КЭП, позволяющим с помощью СКЗИ создавать ЭП в ЭД (подписывать ЭД), а также расшифровывать ЭД.

Доверенный УЦ – удостоверяющий центр, аккредитованный в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63 «Об электронной подписи». Удостоверяющим центром в рамках настоящих Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» является Удостоверяющий центр AUTHORITY, созданный Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» (ЗАО «ЦЦС», ОГРН 1024503189602), который осуществляет изготовление цифровых сертификатов для Клиентов для возможности осуществления электронного документооборота в рамках Системы «Банк-Клиент». Условия предоставления и правила пользования услугами Доверенного УЦ, включая права, обязанности, ответственность Доверенного УЦ и пользователей Доверенного УЦ, форматы данных, основные организационно-технические мероприятия, направленные на обеспечение работы Доверенного УЦ, определяются Доверенным УЦ и размещаются им в сети Интернет на сайте Доверенного УЦ по адресу: www.authority.ru.

Ключ электронной подписи (КЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи;

Ключ проверки электронной подписи (КПЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее – проверка электронной подписи). КЭП и КПЭП образуют ключевую пару.

Компрометация Ключа ЭП – ситуация, при которой есть достаточные основания полагать, что доверие к используемому Ключу ЭП утрачено. К событиям, связанным с Компрометацией Ключа ЭП, относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие события: утеря / кража / изъятие Абонентского устройства / SIM-карты с Абонентским номером, в том числе с последующим обнаружением; несанкционированное использование авторизованного номера, технических, программных и средств, используемых для доступа к Системе «Банк-Клиент»; возникновение подозрений о доступе к информации в Системе «Банк-Клиент» неуполномоченных лиц или об ее искажении в Системе «Банк-Клиент»; временный доступ посторонних лиц к информации о КЭП; иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к КЭП третьих или неуполномоченных лиц, в частности:

- несанкционированное копирование или подозрение в копировании Ключей ЭП;
- возникновение подозрений на утечку конфиденциальной информации или ее искажение;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с ключевым документом (в том числе, случаи, когда Ключевой носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);
- факт или попытка несанкционированного списания денежных средств со счета Клиента с использованием ключевых пар.

Кодовое слово – слово, определяемое Клиентом, зафиксированное в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов и используемое Клиентом при обращении в Банк лично, по телефону или с использованием других средств связи для:

- прекращения действия Ключа ЭП в Системе «Банк-Клиент». Ввод в Систему «Банк-Клиент» Кодового слова означает согласие Клиента с тем, что Банк будет производить прекращение действия соответствующих Ключей на основании обращения Клиента;
- идентификации Представителя Клиента при подтверждении разблокировки сомнительных платежей;
- самостоятельной смены Клиентом Пароля в Системе «Банк-Клиент» в порядке, предусмотренном Договором обслуживания Клиентов

с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

Неквалифицированная электронная подпись – вид усиленной Электронной подписи, которая:

- 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием КЭП;
- 2) позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ;
- 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания;
- 4) создается с использованием средств Электронной подписи.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра (в частности, Банком) и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи. СКП ЭП используется для установления факта подписания документа от имени Клиента и является средством проверки ЭП, выполненной с использованием КЭП. Прекращение действия СКП ЭП по любым основаниям влечет прекращение работы Клиента в Системе «Банк-Клиент».

Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) – аппаратные и(или) программные средства, обеспечивающие использование ЭП и шифрования при организации электронного документооборота. СКЗИ могут применяться как в виде самостоятельных программных модулей, так и в виде инструментальных средств, встраиваемых в прикладное программное обеспечение.

Сеанс связи – период времени, в течение которого Клиент авторизован в Системе «Банк-Клиент». Для начала сеанса связи необходимо успешно пройти Аутентификацию.

1. Общие положения

1.1. Общие условия обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» являются типовыми для всех Клиентов. Эксплуатационная документация по работе с Системой ДБО «Банк-Клиент» размещена для ознакомления на сайте <https://faktura.ru/>.

1.2. Заключение Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» осуществляется путем присоединения Клиента к Универсальному договору в целом, а также к Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении, Заявлении на оформление банковских продуктов в порядке, предусмотренным в пунктах **2.5. – 2.6. Условий**, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Подписание Клиентом соответствующего заявления означает принятие им настоящих Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

1.3. Банк принимает решение об акцепте оферты Клиента при наличии Расчетного счета, открытого Клиентом в Банке.

1.4. За подключение и обслуживание Системы «Банк-Клиент» с Клиента взимается комиссионное вознаграждение. Размер комиссионного вознаграждения Банка по Договору обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» определяется действующими Тарифами (которые могут быть изменены Банком в порядке, предусмотренном **Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор» Условий**).

Заключая Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) составлять и предъявлять к Расчетному счету, а также к любым иным банковским счетам, открытым в Банке (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных ниже денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), платежные требования/инкассовые поручения/банковские ордера/платежные распоряжения и списывать без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента с Расчетного счета, любых иных банковских счетов, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения, предусмотренного Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», иных предусмотренных Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», Тарифами платежей, включая неустойки (пени, штрафы, в том числе в случае изменения Банком в одностороннем порядке номеров счетов при изменении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам.

При недостаточности денежных средств для списания указанных выше сумм на счетах Клиента, открытых в рублях РФ в Банке, Клиент поручает, а Банк производит без дополнительного распоряжения Клиента списание средств со счетов Клиента в Банке, открытых в иностранных валютах, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса Банка России на дату списания вознаграждения, и направляет их на исполнение соответствующего обязательства Клиента.

В случаях, когда комиссионное вознаграждение Банка, иные предусмотренные Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», Тарифами платежи установлены в иностранной валюте, Банк на основании заранее данного Клиентом акцепта без дополнительного распоряжения Клиента производит списание денежных средств с Расчетных счетов Клиента, открытых в иностранной валюте, соответствующей валюте комиссионного вознаграждения, валюте иных предусмотренных Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», Тарифами платежей, если иной способ списания указанных сумм не установлен отдельным соглашением Сторон или не указан Клиентом в письменном заявлении, предоставленном в Банк. При отсутствии либо недостаточности денежных средств на соответствующем счете Клиента, открытом в иностранной валюте, Банк производит списание указанных денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента с любых, открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях и иных иностранных валютах (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), в последовательности, определенной Банком, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса/кросс-курса Банка России на дату списания.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставляемых Банком, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора обслуживания Клиентов с

использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», в т.ч. настоящих Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент. Возможно частичное исполнение расчетных (платежных) документов.

Порядок и последовательность взимания указанных выше сумм определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых в Банке, в том числе на основании Договора банковского счета.

1.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» и Тарифами размещает указанные документы путем их опубликования одним или несколькими из способов (по усмотрению Банка), предусмотренных п. 2.11. Условий.

1.6. Заключая Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», Стороны договорились о том, что источником правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» также являются Правила электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe», размещенные на сайте www.besafe.ru, Правила сервиса «ФАКТУРА.RU», размещенные на сайте www.faktura.ru, а также Правила работы Удостоверяющего центра Authority, размещенные на сайте www.authority.ru. Клиент обязуется регулярно проверять указанные выше правила на предмет внесения изменений в них.

1.7. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» в случаях, предусмотренных п. 2.10. Условий, а также без объяснения причин.

1.8. Порядок использования Системы «Банк-Клиент» до момента заключения Универсального договора не является предметом регулирования настоящих Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент».

1.9. Банк в одностороннем порядке определяет перечень услуг, предоставляемых с использованием Системы «Банк-Клиент».

1.10. Банк в рамках Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» предоставляет Клиенту с использованием Системы «Банк-Клиент»:

- возможность обмена Электронными документами с использованием усиленной неквалифицированной Электронной подписи, выпущенной Доверенным УЦ (в соответствии с Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY», размещенными в сети Интернет на сайте www.authority.ru). При этом началом действия КЭП и КПЭП является дата регистрации Клиентом Акта о признании электронной подписи (Приложение 6 к настоящим Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент») в Системе «Банк-Клиент»; и(или)

- возможность обмена Электронными документами (при получении (регистрации) Клиентом уникального Логина и Пароля) с использованием АСП (простой Электронной подписи). При этом началом действия АСП (простой Электронной подписи) является дата регистрации Банком Логина/Пароля Клиента в Системе «Банк-Клиент».

Выбор способа обмена (способа подключения к Системе «Банк-Клиент») Электронными документами является правом Клиента и реализуется путем заполнения Клиентом соответствующего раздела в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов.

1.11. Электронный документ, созданный Клиентом и подписанный усиленной неквалифицированной Электронной подписью, с использованием АСП (простой электронной подписи) в порядке, определенном Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», признается документом, подписанным Клиентом собственноручно и заверенным печатью Клиента, если наличие печати на документе необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными и достоверными.

Документ, подписанный усиленной неквалифицированной Электронной подписью, с использованием АСП (простой электронной подписи) Клиента в Системе «Банк-Клиент»:

- имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно документ на бумажном носителе, и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия;

- является основанием для проведения Банком финансовых операций с денежными средствами, находящимися на Счете/специальном банковском счете Клиента, от его имени;

- не может быть оспорен или отрицаться Клиентом, Банком и третьими лицами или быть признанным недействительными только на том основании, что он передан в Банк с использованием Системы «Банк-Клиент» и(или) оформлен в виде Электронного документа;

- может быть представлен в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе;

- наличие в документе АСП/Электронной подписи Клиента означает, что документ направлен и подписан Клиентом.

1.12. Банк с использованием Системы «Банк-Клиент» предоставляет Клиенту следующие услуги:

- безналичное расчетное обслуживание Клиента в рамках Договора банковского счета/договора банковского счета, на основании которого Клиенту в Банке открыт специальный банковский счет, и Договора СБП с использованием Электронных документов, включая, возможность составления, удостоверения и передачи распоряжений Клиентов на совершение различных банковских операций по Счету/специальному банковскому счету;

- информирование об операциях, совершаемых по счетам Клиента;

- обмен Электронными документами в рамках заключения / подписания / исполнения / расторжения различных договоров с Банком (в том числе Договоров в рамках Универсального договора), которые предусматривают электронный документооборот с использованием Системы «Банк-Клиент», в том числе для подключения / отключения соответствующих услуг;

- обмен Электронными документами в рамках подписания и направления различных заявлений, сообщений и иных документов, в том числе являющихся основанием для установления, изменения или прекращения правоотношений с Банком.

1.13. Банк вправе отказать в исполнении переданного Клиентом Электронного документа в случаях и в порядке, предусмотренном условиями Универсального договора, Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского

1.14. Лицо, создающее Электронный документ и подписывающее такой Электронный документ АСП (Электронной подписью), обязано соблюдать конфиденциальность Аутентификационных данных в Системе «Банк-Клиент», не допускать доступа третьих лиц к Абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа в Систему «Банк-Клиент». В том числе, но не ограничиваясь, Клиент обязан в целях соблюдения конфиденциальности Аутентификационных данных для доступа в Систему «Банк-Клиент» и защиты доступа к устройствам и(или) SIM-карте Клиента не использовать на устройствах нелицензионное и(или) устаревшее программное обеспечение, не подвергать Абонентские устройства Клиента системным или аппаратным модификациям. Все риски, связанные с неисполнением Клиентом условий и требований настоящего пункта, несет Клиент.

1.15. Порядок исполнения Банком распоряжений Клиента, направленных с использованием Системы «Банк-Клиент», регулируется Общими условиями открытия и обслуживания счетов Клиента в ООО «Цифра банк» в рамках Универсального договора и(или) договором банковского счета и настоящими Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент».

1.16. Порядок ограничения доступа и основания приостановления обслуживания Клиента в Системе «Банк-Клиент» определяются Условиям и настоящими Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент».

1.17. Банк вправе отказать Клиенту в переходе (регистрации такого способа подключения к Системе «Банк-Клиент») на обмен Электронными документами с использованием усиленной неквалифицированной Электронной подписи без объяснения причин (в том числе, но не ограничиваясь, при отсутствии технической возможности).

1.18. Изменение порядка работы, в том числе интерфейса, дизайна, информационного наполнения, функционала и любых составляющих Системы «Банк-Клиент» по волеизъявлению Клиента технически невозможно, что не является ненадлежащим исполнением Банком Универсального договора, Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», и нарушением прав и законных интересов Клиента.

1.19. Отзыв Клиентом согласия на обработку персональных данных также не является основанием для внесения каких-либо изменений в порядок работы Системы «Банк-Клиент», поскольку обработка персональных данных Клиента в рамках функционирования Системы «Банк-Клиент» связана исключительно с исполнением условий Универсального договора, Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент». В случае, если Клиент не согласен с условиями настоящего пункта, он вправе расторгнуть Универсальный договор.

1.20. Клиент понимает и соглашается с тем, что использование Системы «Банк-Клиент» возможно лишь на условиях «как есть», т.е. согласно предоставленному Банком в любой момент в течение срока действия договора комплексу функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Системы «Банк-Клиент».

1.21. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах/специальных банковских счетах Клиента, сведения о Клиенте и(или) операциях по Счету(ам)/специальным банковским счетам Клиента станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов доступа к сети Интернет таких, как Wi-Fi-сети и иных беспроводных сетей во время использования этих каналов Клиентом при установлении соединения с Системой «Банк-Клиент».

1.22. При заключении Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» в рамках Универсального договора Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» между Банком и Получателем заключен и действует договор, в рамках которого Банком Получателю оказываются аналогичные услуги дистанционного банковского обслуживания, то с момента заключения Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» в рамках Универсального договора условия такого (ранее заключенного) договора считаются измененными и изложенными в редакции Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», заключенного в соответствии с настоящими Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент». В этом случае представленное в Банк Клиентом Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов считается согласием Клиента на изменение соответствующего (ранее заключенного) договора и изложении его на условиях Универсального договора, в том числе на условиях настоящих Общих условий обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

1.23. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» в случае, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и(или) его Системе ДБО, в том числе Системе «Банк-Клиент», и(или) Корпоративной карте.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, об отказе в заключении Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» с указанием причины такого отказа. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

2. Порядок подключения к Системе «Банк-Клиент». Порядок электронного документооборота

2.1. Доступ к Системе «Банк-Клиент» предоставляется Банком Представителю Клиента, чьи права и обязанности подтверждены, предоставлены все идентифицирующие физическое лицо документы в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.2. При подключении Клиента к Системе «Банк-Клиент» с использованием Логина/Пароля, Банк осуществляет регистрацию Логина в Системе «Банк-Клиент». Для одного Представителя Клиента допускается наличие нескольких Логинов. В таком случае действия Клиента, совершенные под любым из Логинов Представителя Клиента, считаются совершенными Клиентом.

2.3. На номер мобильного телефона, указанного в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов, в виде SMS-сообщения, будет выслан одноразовый пароль для первичного входа в Систему «Банк-Клиент». После осуществления удачного

первичного входа Система «Банк-Клиент» предложит осуществить смену пароля на постоянный.

2.4. Регистрация с использованием Логина/Пароля позволяет Клиенту создавать ЭД с использованием АСП (простой электронной подписи).

2.5. В случае выбора Клиентом способа подключения к Системе «Банк-Клиент» с использованием усиленной неквалифицированной Электронной подписи Клиент самостоятельно либо с помощью Банка создает КЭП с использованием Системы «Банк-Клиент» и отправляет запрос на выпуск сертификата в Банк. После подтверждения Банком запроса Клиента на изготовление СК ЭП, запрос передается в Доверенный УЦ для выпуска СК ЭП и передачи его Клиенту путем отправки на электронный адрес, указанный Клиентом при регистрации в Системе «Банк-Клиент». После создания КЭП и СК ЭП стороны подписывают соответствующий Акт о признании ЭП в двух экземплярах (Приложение 6 к настоящим Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент»).

2.6. Все счета Клиента, открытые в Банке, и относящиеся к типам расчетных счетов, текущих или транзитных, автоматически добавляются в Систему «Банк-Клиент». В случае необходимости добавления иных счетов, типы которых не относятся к вышеперечисленным, Клиент самостоятельно отправляет запрос по Системе «Банк-Клиент» на добавление необходимой информации с указанием данных счета, требуемого для добавления в Систему «Банк-Клиент».

2.7. Электронные документы Клиентов в Системе «Банк-Клиент» принимаются круглосуточно, а исполняются в рабочие дни Банка. При невозможности передачи документов в Банк с использованием Системы «Банк-Клиент» документы могут поступить от Клиента на бумажном носителе.

2.8. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в Системе «Банк-Клиент» московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

2.9. Для создания и направления Электронного документа, подлежащего подписанию АСП (Электронной подписью), Клиент проходит Аутентификацию в Системе «Банк-Клиент».

2.10. Электронный документ считается переданным Клиентом, если выполнены следующие условия:

- Аутентификация входа Клиента прошла успешно;
- Клиент ввел / сообщил содержание Электронного документа и его параметры;
- Клиент подтвердил правильность ввода Электронного документа и его параметров, выбрав команду на совершение соответствующего действия / подписания соответствующего документа.

2.11. Считается, что Клиент отказался от передачи Электронного документа, если он не подтвердил правильность ввода Электронного документа и его параметров.

2.12. Электронный документ считается полученным Банком, если Система «Банк-Клиент» подтвердила передачу, присвоила распоряжению регистрационный номер и изменила статус документа на соответствующий в Системе «Банк-Клиент». В случае если по каким-либо причинам (разрыв связи и т.п.) Клиент не получил подтверждения о получении и регистрации Электронного документа, ответственность за установление окончательного результата передачи Электронного документа лежит на Клиенте.

2.13. При использовании Системы «Банк-Клиент» при обмене Электронными документами Стороны признают, что:

- при использовании АСП (Электронной подписи) при обмене электронными документами Стороны признают, что недопустимо внесение Клиентом изменений в электронный документ после его подписания АСП (Электронной подписью);
- Клиент несет ответственность за сохранность Аутентификационных данных и за действия своего персонала при обмене Электронными документами;
- при возникновении спора о соблюдении правил обмена Электронными документами для разрешения разногласий стороны используют журнал обмена электронными документами в Системе «Банк-Клиент».

2.14. Одной Электронной подписью могут быть подписаны несколько электронных документов (пакет электронных документов). При подписании Электронной подписью пакета электронных документов каждый из Электронных документов, входящих в этот пакет, в том числе и скан-образы документов, считается подписанным Электронной подписью того вида, которой подписан пакет электронных документов.

2.15. Допускается смена КЭП, Абонентского номера, Логина и(или) Пароля в случае их компрометации, а также в иных случаях, предусмотренных Универсальным договором, Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

2.16. В случае необходимости, допускается самостоятельная смена Клиентом Пароля в Системе «Банк-Клиент». Для самостоятельной смены Пароля Клиент на странице входа в Систему «Банк-Клиент» в сети Интернет по адресу <https://ibank.cifra-bank.ru> переходит по ссылке «Забыли пароль»:

- заполняет необходимые поля экранной формы;
- вводит одноразовый пароль, направленный Банком в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов;
- вводит Кодовое слово;
- дважды вводит новый Пароль.

После прохождения процедуры смены Пароля, новый Пароль может быть сразу использован Клиентом для входа в Систему «Банк-Клиент».

В случае, если при прохождении процедуры смены Пароля Клиент трижды неверно укажет Кодовое слово, то процедура смены Пароля будет приостановлена, Логин и действующий Пароль будут заблокированы. Разблокировка будет доступна Клиенту только при личном обращении в Банк.

2.17. Смена КЭП и средств Электронной подписи может быть произведена только Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи.

2.18. После ввода в действие новых КЭП и средств Электронной подписи недействительные (старые) КЭП и средств Электронной

подписи не подлежат применению и уничтожаются. Уничтожение КЭП и средств Электронной подписи осуществляется Сторонами самостоятельно.

2.19. Для разрешения спорной ситуации, связанной с отказом Клиента от авторства или содержания Электронного документа или связанной с отказом Банка от факта приема или исполнения Электронного документа, переданного Клиентом с использованием Системы «Банк-Клиент», стороны создают комиссию (из уполномоченных представителей Сторон с равным количеством членов комиссии с каждой Стороны) для проведения технической экспертизы (далее – Комиссия по разрешению споров). Для участия в работе комиссии могут приглашаться разработчик Системы «Банк-Клиент». Техническая экспертиза проводится по месту нахождения разработчика Системы «Банк-Клиент».

2.20. Участники Комиссии по разрешению споров проводят процедуру разрешения спора с изучением представленных Сторонами спора доказательств, рассматривают представленное Банком заключение. Комиссии по разрешению споров устанавливает наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени составления и(или) отправки Электронного документа, его подлинности, а также о подписании Электронного документа конкретной Электронной подписью, аутентичности отправленного Клиентом Электронного документа полученному Банком.

2.21. Комиссии по разрешению споров вправе рассматривать любые иные технические вопросы, необходимые, по мнению Комиссии по разрешению споров, для выяснения причин и последствий возникновения спорной ситуации.

2.22. Все члены Комиссии по разрешению споров имеют по одному голосу. Решение Комиссии по разрешению споров принимаются большинством голосов.

2.23. Результатом рассмотрения спорной ситуации Комиссией по разрешению споров является определение авторства Электронного документа и действительности Электронной подписи Клиента.

2.24. По итогам работы Комиссии по разрешению споров составляется Акт, в котором содержится изложение выводов Комиссии по разрешению споров, который подписывается всеми членами Комиссии по разрешению споров.

2.25. В случае несогласия с решением Комиссии по разрешению споров спор передается заинтересованной Стороной на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы.

3. Права и обязанности сторон

Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом, Банк и Клиент имеют права и несут обязанности, установленные Условиями.

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1.заполнять Электронные документы в Системе «Банк-Клиент» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Системы «Банк-Клиент», в том числе требованиями, предусмотренными настоящими Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент»;

3.1.2.предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно, но не позднее дня, следующего за днем ее изменения, предоставить Банку обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных п. 3.3.8. настоящих Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», считается исполненной с момента направления Банком уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом;

3.1.3.регулярно, не реже одного раза в день, на постоянной основе осуществлять контроль состояния денежных средств на своих счетах путем просмотра информации в Системе «Банк-Клиент», SMS и почтовых сообщений на телефонном номере и электронной почте, сведения о которых представлены в Банк для получения уведомлений о совершенных операциях по счетам Клиента с использованием Системы «Банк-Клиент»;

3.1.4.при возникновении внештатных ситуаций, связанных с работой Системы «Банк-Клиент», незамедлительно известить об этом Банк и принять решение относительно дальнейшего исполнения распоряжения (в этом случае Клиент должен представить в Банк документ, оформленный на бумажном носителе в установленном Банком порядке), информировать Банк о неисправностях в работе Системы «Банк-Клиент» и по запросам письменно подтверждать наличие этих событий с подробным указанием обстоятельств, при которых они возникли;

3.1.5.самостоятельно за свой счет обеспечить подключение своего Абонентского устройства к сети Интернет и доступ в сеть Интернет;

3.1.6.обеспечивать безопасность и целостность всех программных средств на своем Абонентском устройстве;

3.1.7.не допускать несанкционированного доступа третьих лиц к Абонентскому устройству и(или) программным средствам, с помощью которых осуществляется обмен электронными документами с Банком;

3.1.8.соблюдать конфиденциальность Аутентификационных данных, средств подтверждения, используемых в Системе «Банк-Клиент»;

3.1.9.принять все организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к обмену Электронными документами во время Сеанса связи;

3.1.10. в случае подозрения на компрометацию Логина / Пароля и иных Аутентификационных данных и(или) подозрения о несанкционированном доступе к Системе «Банк-Клиент» незамедлительно информировать об этом Банк в целях блокировки доступа к Системе «Банк-Клиент»;

3.1.11. при утере устройства, Абонентский номер которого подключен к Системе «Банк-Клиент», обратиться к своему сотовому оператору для блокировки Абонентского номера и замены SIM-карты, а также обратиться в Банк для выявления возможных несанкционированных операций и приостановления оказания услуг в рамках Универсального договора;

3.1.12. соблюдать рекомендации по безопасности использования Системы «Банк-Клиент» (Приложение 1 к настоящим Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент»), а также выполнять правила безопасной работы при использовании Системы «Банк-Клиент», предусмотренные в Приложении 3 к настоящим Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент». При этом бремя доказывания надлежащего исполнения обязательств, предусмотренных

указанным выше Приложением 3, лежит на Клиенте;

3.1.13. при выполнении операций в Системе «Банк-Клиент» контролировать данные (параметры) совершаемой операции (в том числе сумму с учетом комиссий Банка и остатка средств на Счете/специальном банковском счете Клиента в Банке) / проводимого действия, зафиксированные в распоряжении в виде Электронного документа, при условии их корректности и согласия Клиента с указанными данными (параметрами) совершаемой операции / проводимого действия подтвердить (подписать) соответствующее распоряжение;

3.1.14. соблюдать технические требования к программному обеспечению;

3.1.15. использовать полученные программно-технические средства только для целей осуществления дистанционного банковского обслуживания в рамках Универсального договора, не передавать данные средства третьим лицам;

3.1.16. не производить модификацию программных средств, не совершать относительно указанных программно-технических средств других действий, нарушающих действующее законодательство Российской Федерации;

3.1.17. принять все риски, связанные с получением третьими лицами сведений о движении денежных средств и остатков на Счете/специальном банковском счете в случае утраты / кражи (потери доступа и т.п.) Абонентского устройства (в т.ч. мобильного телефона), персонального компьютера, используемого для работы в Системе «Банк-Клиент», либо передачи его третьим лицам, а также по причине утраты / разглашения Клиентом Аутентификационных данных;

3.1.18. в случае использования Разового Секретного Пароля, полученного посредством SMS-сообщения, содержащего параметры перевода, осуществлять проверку Разового Секретного Пароля путем сравнения отправленного в SMS-сообщении Разового Секретного Пароля, сгенерированного по запросу Клиента, с данными, введенными Клиентом;

3.1.19. в случае Компрометации Ключа ЭП, Логина/Пароля, их утраты, хищения, выбытия из владения Клиента по другому основанию или обнаружения факта совершения несанкционированных операций с их использованием Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции в соответствии с п. 3.3.8. настоящих Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» или установления факта Компрометации / утраты / хищения / выбытия по другому основанию Ключа ЭП, уведомить Банк по форме Приложения 2 к настоящим Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент»;

3.1.20. выполнять иные обязанности перед Банком, возникающие в соответствии с настоящими Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент».

3.2. Клиент вправе:

3.2.1. отзывать Электронные документы, переданные в Банк для исполнения с использованием функционала Системы «Банк-Клиент», до момента их приема Банком к исполнению;

3.2.2. приостановить, ограничить, прекратить или возобновить обслуживание в Системе «Банк-Клиент», направив в Банк заявление / сообщение;

3.2.3. отменить действие КЭП, направив уведомление об отмене действия КЭП. Ключ считается отмененным с момента подтверждения Банком его отмены;

3.2.4. создавать сертификаты ключей проверки ЭП на представителей Клиента, зарегистрировать в Системе «Банк-Клиент» представителей Клиента с видами прав указанных Клиентом в заявлении по форме Приложения 5 к настоящим Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент»;

3.2.5. отказаться от информирования его Банком о совершенных операциях по счету с использованием Системы «Банк-Клиент» с помощью SMS-сообщений на телефонный номер или адрес электронной почты, сведения о которых представлены в Банк для получения уведомлений о совершенных операциях по счетам Клиента с использованием Системы «Банк-Клиент», путем направления в Банк письменного заявления по форме Приложения 4 к настоящим Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент»;

3.2.6. заблокировать КЭП, уведомив Банк по телефону или иным способом при условии возможности установления Банком, что требование исходит от Клиента;

3.2.7. подать заявление через Банк способами, указанными в п. 8.1. Условий, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) его Системе ДБО, в том числе Системе «Банк-Клиент», в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России.

Перечень обязательных сведений, которые должны быть указаны Клиентом в заявлении, определяются Банком России.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. до заключения с Клиентом Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» информировать Клиента об условиях использования Системы «Банк-Клиент», в том числе о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы «Банк-Клиент»;

3.3.2. после выполнения Клиентом всей совокупности действий, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы «Банк-Клиент» и необходимых для осуществления допуска к осуществлению электронного документооборота, обеспечить Клиенту возможность осуществлять электронный документооборот в соответствии с настоящими Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент»;

3.3.3. обеспечить невозможность несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Системы «Банк-Клиент»;

3.3.4. обеспечить невозможность доступа третьих лиц к конфиденциальной информации до передачи ее Клиенту, а также во время хранения Банком в случае, когда использование Аутентификационных данных предполагает передачу Клиенту либо хранение Банком какой-либо конфиденциальной информации;

3.3.5. принимать к исполнению полученные от Клиента распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка, и

обрабатывать их в строгом соответствии с установленными нормами, инструкциями Банка России, правилами Банка, Договором банковского счета/договором банковского счета;

3.3.6. вести архивы электронных документов, осуществлять их хранение в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации;

3.3.7. хранить в журналах информационной безопасности Системы все значимые действия, совершаемые как со стороны Банка, так и со стороны Клиента;

3.3.8. информировать Клиента о совершении каждой операции в Системе «Банк-Клиент» путем направления Клиенту в соответствии со способом, выбранным Клиентом в Заявлении на оформление банковских продуктов:

- направления сообщения по электронной почте по желанию Клиента – бесплатно,
- SMS-уведомления (сообщения) – по желанию Клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка.

При этом обязанность Банка по уведомлению Клиента о совершении операций с использованием Системы «Банк-Клиент» считается исполненной с момента направления Банком SMS-сообщения или сообщения на адрес электронной почты в соответствии с имеющейся у Банка информацией о телефонном номере и адресе электронной почты Клиента. Банк не несет ответственности за сбой в работе третьих лиц, повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

В случае если Клиентом не определен (в том числе в связи с отказом Клиента) ни один из указанных способов, информирование осуществляется электронным сообщением посредством Системы «Банк-Клиент»;

3.3.9. обеспечить возможность направления Клиентом в адрес Банка уведомления об утере или компрометации Ключа ЭП, Логина/Пароля, используемые в Системе «Банк-Клиент», и(или) их использование без добровольного согласия Клиента путем предоставления Клиенту возможности незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием Системы «Банк-Клиент», направить в любой Офис Банка (в рабочие часы) письменное уведомление об утере или компрометации Ключа ЭП, Логина/Пароля и(или) их использовании без добровольного согласия Клиента;

3.3.10. предоставить копии платежных документов на бумажном носителе по операциям, совершенным с использованием Системы «Банк-Клиент» в срок не более 3 (Трех) банковских дней с момента получения письменного запроса Клиента;

3.3.11. рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента. Рассмотрение Банком заявлений не может превышать сроков, установленных законодательством Российской Федерации для таких заявлений;

3.3.12. консультировать Клиента по вопросам эксплуатации Системы «Банк-Клиент»;

3.3.13. приостановить или прекратить использование Системы «Банк-Клиент» при обращении Клиента с соответствующим заявлением. При получении требования Клиента о приостановлении использования Системы «Банк-Клиент» блокировать работу Клиента в Системе «Банк-Клиент» до получения соответствующего письменного уведомления от Клиента о разблокировке;

3.3.14. автоматически блокировать доступ Представителя Клиента в случае окончания срока действия его полномочий, истечения срока действия СКП ЭП;

3.3.15. приостановить использование Клиентом Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и(или) его Системе ДБО, в том числе Системе «Банк-Клиент», при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, о приостановлении использования Клиентом Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) его Системе ДБО, в том числе Системе «Банк-Клиент», в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент;

3.3.16. в случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) его Системе ДБО, в том числе Системе «Банк-Клиент», из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», и незамедлительно уведомляет Клиента о возможности использования Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», при отсутствии иных оснований для приостановления использования Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», в соответствии с законодательством Российской Федерации или Универсальным договором и(или) Договором(ами).

Банк уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, о возобновлении использования Клиентом Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент». Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

3.3.17. В случае подачи Клиентом заявления, указанного в п. 3.2.7. настоящих Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», Банк при отсутствии в заявлении Клиента обязательных сведений, определенных Банком России, отказывает Клиенту в передаче такого заявления Клиента в Банк России.

Банк уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, в срок, не превышающий 5

(Пять) рабочих дней со дня поступления заявления Клиента в Банк, об отказе в передаче заявления в Банк России с указанием основания отказа. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

3.3.18. В случае подачи Клиентом заявления, указанного в п. 3.2.7. настоящих Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», Банк при наличии в заявлении Клиента всех обязательных сведений, определенных Банком России, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления Клиента в Банк, передает в Банк России такое заявление Клиента.

3.3.19. При получении от Банка России уведомления об отсутствии сведений, относящихся к Клиенту, в базе данных либо мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления Клиента либо мотивированного решения об удовлетворении заявления Клиента Банк направляет его Клиенту способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления/мотивированного решения, в том числе по телефону или иному средству связи, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления/мотивированного решения. Риск неполучения Клиентом уведомления/мотивированного решения, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. приостановить, ограничить, прекратить или возобновить обслуживание с использованием Системы «Банк-Клиент» в случаях и порядке, предусмотренных Универсальным договором, настоящими Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», в частности, отказать в приеме распоряжений на проведение операции по счетам Клиента, в случаях, предусмотренных Договором банковского счета/договором банковского счета;

3.4.2. затребовать от Клиента в любой момент в случае необходимости представления документа на бумажном носителе, аналогичного по смыслу и содержанию, переданному Клиентом Электронному документу;

3.4.3. в порядке, предусмотренном **Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор»** Условий, вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Общие условия обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», в т.ч., но не ограничиваясь, изменять размер платы за оказание услуг дистанционного банковского обслуживания, включать/исключать отдельные услуги, оказываемые в рамках настоящих Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», изменять порядок расчетов по услугам дистанционного банковского обслуживания;

3.4.4. вводить дополнительные способы Аутентификации Клиента;

3.4.5. вводить ограничения на использование Клиентом Аутентификационных данных и АСП;

3.4.6. заблокировать Аутентификационные данные в случае возникновения подозрений о возможной Компрометации, утери, утраты Аутентификационных данных либо несанкционированного доступа к ним третьих лиц;

3.4.7. приостановить обслуживание Клиента в Системе «Банк-Клиент» при неоплате Клиентом комиссий (вознаграждения) Банка, предусмотренных Универсальным договором, Договорами;

3.4.8. в случае использования Клиентом при общении с сотрудниками Банка оскорбительных и нецензурных выражений, непристойных фраз и бранных слов, нарушения общепринятых морально-этических норм общения, предупредить Клиента о недопустимости такого общения, возможности привлечения Клиента к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и дальнейшем введении ограничений на обслуживание Клиента в рамках Универсального договора, Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»;

3.4.9. осуществлять аудиозапись всех входящих и исходящих телефонных разговоров с Клиентом, а также использовать данную аудиозапись в случае наличия разногласий для разрешения конфликта и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

3.4.10. в случае получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и(или) его Системе ДБО, в том числе Системе «Банк-Клиент», и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, приостановить использование Клиентом Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент» на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и(или) его Системе ДБО, в том числе Системе «Банк-Клиент», в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, о приостановлении использования Клиентом Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) его Системе ДБО, в том числе Системе «Банк-Клиент», из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент;

3.4.11. осуществлять иные права, предусмотренные или возникающие в соответствии с Условиями, настоящими Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», Договором банковского счета/договором банковского счета.

3.4.12. Если по результатам анализа операций Клиента, проводимых по его Счетам (операции зачисления и списания денежных средств, в том числе с использованием Корпоративной карты/ее реквизитов, Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент» и иных электронных средств платежа, предоставленных Клиенту в рамках Универсального договора), у Банка возникают подозрения, что Счет и(или) Корпоративная карта и(или) Система ДБО, в том числе Система «Банк-Клиент», или иные электронные средства платежа, предоставленные Клиенту в рамках Универсального договора, Клиента используются в мошеннических целях, в том числе для вывода и обналичивания денежных средств, полученных преступным путем, либо в иных противоправных целях, то Банк вправе устанавливать ограничения (в том

числе во внерабочее время) на количество и сумму поступающих в пользу Клиента, переводов денежных средств от плательщиков – физических лиц, а также ограничения на операции по внесению наличных денежных средств на Счета Клиента.

Ограничения, указанные в настоящем пункте, определяются и устанавливаются Банком по своему усмотрению и начинают применяться со дня их установления.

В случае, если сумма денежных средств, поступившая в пользу Клиента и подлежащая зачислению на Счет, будет частично превышать сумму, в рамках установленного Банком ограничения по Клиенту, то Банк осуществляет возврат всей поступившей суммы денежных средств отправителю перевода.

В случае установления Банком ограничений, указанных в настоящем пункте Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», Банк в день установления ограничений предоставляет информацию Клиенту об установлении ограничений с указанием причин, путем направления Клиенту уведомления любым из доступных Банку способов, в частности путем направления сообщения в виде SMS на номер, указанный в Заявлении о присоединении или направления уведомления через Систему ДБО, в том числе Систему «Банк-Клиент».

3.4.13. Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента, в случае если у Банка возникают подозрения, что Счет и(или) Корпоративная карта и(или) Система ДБО, в том числе Система «Банк-Клиент», или иные электронные средства платежа, предоставленные Клиенту в рамках Универсального договора, Клиента используются в мошеннических целях, в том числе для вывода и обналичивания денежных средств, полученных преступным путем.

4. Приостановление дистанционного банковского обслуживания. Введение ограничений

4.1. Приостановление доступа к Системе «Банк-Клиент» подразумевает под собой процедуру приостановления или прекращения приема и(или) исполнения Банком Электронных документов и оказания Банком услуг.

4.2. Доступ к Системе «Банк-Клиент» может быть приостановлен или прекращен как по инициативе Банка, так и по инициативе Клиента, либо независимо от воли Сторон.

4.3. Банк не несет ответственности и не возмещает Клиенту убытки в связи с приостановлением или прекращением доступа к Системе «Банк-Клиент».

4.4. Банк вправе приостановить доступ к Системе «Банк-Клиент» в следующих случаях:

4.4.1. несоблюдение Клиентом правил обмена Электронными документами, предусмотренных Универсальным договором и(или) настоящими Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент»;

4.4.2. наличие задолженности перед Банком по любым обязательствам Клиента;

4.4.3. проведение Банком технических работ или в случае технических работ, препятствующих использованию Системы «Банк-Клиент»;

4.4.4. в случае нарушения Клиентом правил по безопасному использованию Системы «Банк-Клиент»;

4.4.5. компрометация КЭП или Аутентификационных данных;

4.4.6. наличие сведений у Банка о несанкционированном использовании Системы «Банк-Клиент»;

4.4.7. невыполнение Клиентом требований Банка о представлении документов, предусмотренных Универсальным договором, Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»;

4.4.8. получение Банком информации о недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных Клиентом, получение информации Банком о смерти/ликвидации/ исключения из ЕГРЮЛ Клиента;

4.4.9. в случае выявления Банком сомнительных операций Клиента; в случаях возникновения подозрений у Банка, что операции или деятельность Клиента осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

4.4.10. отсутствие Сеансов связи с Банком в течение более 3 (трех) месяцев подряд, а именно: Клиент не совершает Аутентификацию входа;

4.4.11. применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

4.4.12. в иных случаях, предусмотренных Универсальным договором, в частности, Договором банковского счета, договором банковского счета, Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» и действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Банк также вправе ограничивать обслуживание Клиента в Системе «Банк-Клиент» следующими способами:

4.5.1. устанавливать лимиты на сумму проводимых операций с использованием Системы «Банк-Клиент» в порядке, предусмотренном Универсальным договором;

4.5.2. вводить ограничения на виды услуг, получаемых Клиентом в Системе «Банк-Клиент»;

4.5.3. ограничивать виды Электронных документов, передача которых возможна в Системе «Банк-Клиент».

4.6. Основаниями прекращения доступа Клиента в Систему «Банк-Клиент» являются:

4.6.1. прекращение действия Универсального договора или Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», в том числе по инициативе любой из Сторон;

4.6.2. неустранение Клиентом обстоятельств, послуживших основанием для приостановления доступа в Систему «Банк-Клиент», в том числе указанных в п. 4.4.1. – 4.4.9. выше, в течение 10 календарных дней с момента уведомления Банком Клиента о причинах такого приостановления доступа к Системе «Банк-Клиент» в порядке, предусмотренном п. 4.7. настоящих Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент»;

4.6.3. в иных случаях, предусмотренных Универсальным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

4.6.4. Возобновление обслуживания в Системе «Банк-Клиент» осуществляется после устранения причин и оснований, которые послужили основанием для введений приостановления и(или) ограничения обслуживания. Банк вправе отказать в возобновлении

Банк вправе принять решение о возобновлении обслуживания в Системе «Банк-Клиент» в случае личного обращения Клиента с заявлением о возобновлении обслуживания, полного обновления информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, предоставления Клиентом полной информации и документов, разъясняющих и подтверждающих характер и реальность сделок.

4.7. При приостановлении или прекращении использования Клиентом Системы «Банк-Клиент» Банк в день такого приостановления или прекращения предоставляет Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования Системы «Банк-Клиент» с указанием причины такого приостановления или прекращения путем направления Клиенту SMS-сообщения на указанный Клиентом Абонентский номер и(или) направления уведомления на указанный Клиентом адрес электронной почты.

5. Ответственность сторон. Ограничение ответственности

5.1. Банк не несет ответственность:

5.1.1. за ошибочную передачу Клиентом распоряжений в Системе «Банк-Клиент»;

5.1.2. в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Системы «Банк-Клиент», станет известной третьим лицам во время использования Клиентом Системы «Банк-Клиент» в результате доступа к информации при ее передаче по каналам связи, находящимся вне зоны ответственности Банка;

5.1.3. за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение распоряжений Клиента, если это было вызвано представлением Клиентом недостоверной информации, потерей актуальности информации, ранее представленной Клиентом и используемой при регистрации и исполнении Банком распоряжения, или вводом Клиентом неверных данных;

5.1.4. за ущерб, возникший вследствие несанкционированного доступа к Системе «Банк-Клиент», Абонентскому устройству, несанкционированного использования третьими лицами Аутентификационных данных Клиента, если такой доступ / использование стало возможным по вине Клиента;

5.1.5. за неисполнение распоряжения Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований настоящих Общих условий обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», условий Универсального договора, если распоряжение не было подтверждено Клиентом, проверка подтверждения дала отрицательный результат, либо средства на Счете/специальном банковском счете Клиента недостаточны для исполнения распоряжения и оплаты вознаграждения (комиссий) в соответствии с Тарифами Банка;

5.1.6. за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из условий Универсального договора, если такое неисполнение вызвано решениями органов законодательной и(или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине Банка России;

5.1.7. за ущерб, возникший вследствие разглашения Клиентом кодов, паролей, цифровых кодов и иных Аутентификационных данных для доступа к Системе «Банк-Клиент», а также в случае их утраты или передачи вне зависимости от причин неуполномоченным лицам;

5.1.8. за техническое состояние Абонентского устройства Клиента, за сбой в работе почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка;

5.1.9. за ошибки Клиента, совершенные им при указании реквизитов для осуществления перевода денежных средств, в частности, но не ограничиваясь, при указании неправильного номера банковского счета получателя денежных средств, или некорректной суммы перевода денежных средств и т.п. В указанных случаях поручение Банку о переводе денежных средств считается исполненным Банком надлежащим образом, а Клиент самостоятельно решает все возможные дальнейшие претензии и(или) проводит взаиморасчеты с получателем перевода денежных средств, на счет которого поступили денежные средства в результате исполнения Банком Распоряжения Клиента.

5.2. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах/специальных банковских счетах Клиента, сведения о Клиенте и(или) операциях по Счету(ам)/специальным банковским счетам Клиента станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов доступа к сети Интернет, таких как Wi-Fi, во время использования этих каналов Клиентом в режиме дистанционного банковского обслуживания.

5.3. Банк освобождается от имущественной ответственности, если вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), как то: отключение / повреждение электропитания и сетей связи, технические сбои в платежных системах, а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, это повлекло за собой невыполнение Банком условий Универсального договора, Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

5.4. Банк не несет ответственности по рискам Клиента, связанным с получением Клиентом услуг мобильной связи / по организации доступа к сети Интернет и ее использованию, в соответствии с договором между Клиентом и поставщиком услуг мобильной связи / Интернет (провайдером), в том числе Банк не отвечает за убытки Клиента, возникшие в результате обращения Клиента к Системе «Банк-Клиент» с использованием сети Интернет.

5.5. Банк не несет ответственность за невозможность получения или получения Клиентом сообщений не в полном объеме в следующих случаях:

- в случае неверного указания Клиентом номера телефона (адреса электронной почты) в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформлении банковских продуктов;

- в случае нахождения Клиента вне зоны действия сети;

- в случае, если телефонный аппарат Клиента отключен;

- в случае нахождения Клиента в зоне роуминга;

- в случае передачи Клиентом телефона третьим лицам;

- в случае хищения, утери или поломки мобильного телефона Клиента.

5.6. Клиент несет ответственность:

5.6.1. за несвоевременное и(или) неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, предусмотренных Универсальным договором, Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», в том числе о возникновении внештатных ситуаций, связанных с работой Системы «Банк-Клиент», о Компрометации / подозрении на компрометацию Логина/Пароля/КЭП/ иных Аутентификационных данных и(или) о несанкционированном доступе к Абонентскому устройству/ Системе «Банк-Клиент» / подозрении на несанкционированный доступ к Абонентскому устройству/ Системе «Банк-Клиент» об изменении ранее сообщенных Банку сведений;

5.6.2. за убытки, возникшие у Банка в результате исполнения распоряжений, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом, при условии, что это стало возможно по вине Клиента;

5.6.3. за несанкционированный доступ третьих лиц к Абонентскому устройству, на который направляется Разовый секретный пароль, SMS-коды и(или) иные уведомления;

5.6.4. за правильность данных, указанных в распоряжениях, оформляемых с использованием функционала Системы «Банк-Клиент»;

5.6.5. за поддержание актуальной информации о номере телефона, адреса электронной почты.

5.7. Клиент поставлен в известность, в полной мере осознает и соглашается, что:

5.7.1. сеть Интернет, канал связи, используемый Абонентским устройством, являются незащищенными каналами связи;

5.7.2. передача информации на указанные Клиентом Абонентский номер, адрес электронной почты, почтовый адрес влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц;

5.8. Клиент принимает на себя риски, связанные с хранением Ключей ЭП на носителях с файловым доступом.

5.9. Клиент предупрежден, что хранение Логина/Пароля/закрытого Ключа ЭП на жестком диске недопустимо.

5.10. Клиент предупрежден о том, хранение Логина/Пароля/Ключей ЭП на носителях с файловым доступом может привести к хищению его Логина/Пароля/ключей ЭП с помощью вредоносного ПО и использованию их для совершения мошеннических операций по его Счету/специальному банковскому счету.

5.11. Клиент подтверждает, что до заключения Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» был проинформирован Банком об условиях использования Системы «Банк-Клиент», в том числе АСП (ЭП) Клиента, КЭП, в частности об ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы «Банк-Клиент».

6. Срок действия и порядок расторжения Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»

6.1. Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» действует в течение неопределенного срока.

6.2. Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» может быть расторгнут по обоюдному согласию Сторон.

6.3. Каждая Сторона имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент». Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», обязана уведомить другую Сторону об этом не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» путем направления соответствующего письменного заявления (уведомления), подписанного должным образом уполномоченным представителем (с приложением документов, подтверждающих соответствующие полномочия) соответствующей Стороны о таком расторжении.

6.4. Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» прекращает свое действие автоматически с момента прекращения действия Договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом в рамках Универсального договора и(или) договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом, на основании которого Клиенту в Банке открыт(ы) специальный(е) банковский(е) счет(а), а также в случае закрытия Клиентом единственного/последнего Счета, открытого (обслуживаемого) Банком в рамках Универсального договора и(или) единственного/последнего специального банковского счета, открытого (обслуживаемого) Банком в рамках заключенного между Банком и Клиентом договора банковского счета (Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» в таком случае прекращается в момент закрытия такого Счета/специального банковского счета).

6.5. В случае если Клиентом не устранены основания для приостановления доступа к Системе «Банк-Клиент» (предусмотренные настоящими Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент») Банк вправе отказаться от исполнения Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом Клиента не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

7. Список Приложений

7.1. Приложение 1. Рекомендации по безопасности использования Системы «Банк-Клиент».

7.2. Приложение 2. Уведомление об утере или компрометации Логина/Пароля/КЭП и(или) их использовании без добровольного согласия Клиента.

7.3. Приложение 3. Обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Системы «Банк-Клиент».

7.4. Приложение 4. Заявление об отказе от получения уведомления о совершенных операциях с использованием Системы «Банк-Клиент».

7.5. Приложение 5. Заявление о правах представителей Клиента/ о принятии к исполнению СКП ЭП (сертификата).

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО БЕЗОПАСНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ «БАНК-КЛИЕНТ»

Для защиты Вашего компьютера от вредоносных программ и для снижения риска совершения противоправных действий со стороны злоумышленников настоятельно рекомендуем проявить бдительность и использовать общий комплекс мер безопасности.

1. Рекомендации по защите компьютера, с которого осуществляется использование Системы «Банк-Клиент»

1.1. Старайтесь использовать современные версии операционных систем (далее – ОС). Как правило, они являются более защищенными в отличие от предыдущих, зачастую устаревших, версий. Своевременно устанавливайте исправления и обновления для ОС и браузеров. Включите автоматическое обновление ОС, которое будет устанавливать последние исправления, тем самым ликвидируя уязвимости.

1.2. Размещение, специальное оборудование, охрана и организация режима в помещении, где размещено рабочее место для работы в Системе «Банк-Клиент», должны исключить возможность неконтролируемого проникновения или пребывания в них посторонних лиц, а также просмотра посторонними лицами ведущихся там работ.

1.3. На компьютерах, используемых для работы в Системе «Банк-Клиент», устанавливайте пароль на уровне BIOS и уровне операционной системы.

1.4. Не вводите конфиденциальные данные, если окно для ввода отличается от стандартных окон Системе «Банк-Клиент» (логотип другого банка, другие надписи, шрифт и тому подобное) или отображается не так как всегда (нарушен порядок работы в системе).

1.5. Внимательно следите за сообщениями, которые появляются на экране компьютера и проверяйте правильность адресной строки сайта (должна начинаться с <https://ibank.cifra-bank.ru>). Особое внимание уделяйте наличию протокола **https** в начале адреса, который свидетельствует о наличии защищенного соединения, так как злоумышленники часто используют ложные (фальсифицированные) ресурсы сети Интернет для хищения паролей и др. конфиденциальных данных.

1.6. Используйте в работе только лицензионное программное обеспечение (далее – ПО).

1.7. Не загружайте и не устанавливайте ПО, полученное из непроверенных источников. Используйте системное и прикладное ПО только из доверенных источников, гарантирующих отсутствие вредоносных программ (официальные поставщики или официальные сайты разработчиков). При этом необходимо обеспечить целостность получаемых на носителях или загружаемых из интернета установочных пакетов и обновлений.

1.8. Установите и своевременно обновляйте на компьютере антивирусное ПО (Kaspersky Internet Security, BitDefender Internet Security, ESET Smart Security, Symantec Norton Internet Security, Avira Internet Security и т.д.).

1.9. Антивирусное ПО должно быть запущено постоянно с момента загрузки компьютера. Рекомендуется полная еженедельная проверка компьютера на наличие вирусов, уязвимостей и удаление обнаруженного вредоносного ПО.

1.10. Используйте и оперативно обновляйте специализированное ПО для защиты информации: персональные межсетевые экраны, средства защиты от несанкционированного доступа и т.д.

1.11. Соблюдайте регламент ограниченного физического доступа к данному компьютеру.

1.12. Не подключайте к компьютеру непроверенные на наличие вирусов съемные носители данных (флешки, диски, дискеты).

1.13. Исключите обращения к интернет-ресурсам под пользователем, обладающим правами администратора ОС.

1.14. Включите аудит системных событий ОС, регистрирующий возникающие ошибки, вход пользователей и запуск программ, периодически просматривать журнал и реагировать на ошибки.

2. Правила безопасной работы в Интернете

2.1. При выходе в Интернет рекомендуется использовать лицензированный персональный межсетевой экран, разрешив доступ только к доверенным интернет-ресурсам. Не давайте разрешения неизвестным программам выходить в интернет.

2.2. Запретите в межсетевом экране соединение с Интернет по протоколам ftp, smtp. Разрешите соединения smtp только с конкретными почтовыми серверами, на которых зарегистрированы Ваши электронные почтовые ящики.

2.3. Используйте компьютер в Интернете только для работы с доверенными сайтами и получения электронной почты.

2.4. Убедитесь в наличии символа замка в правом нижнем углу веб-страницы или справа/слева от адресной строки что веб-адрес в адресной строке начинается с "https". Этот указывает на то, что веб-сайт работает в защищенном режиме.

2.5. Не нажимайте на всплывающие окна, которые содержат рекламу. Вы можете непреднамеренно загрузить на свой компьютер вирусы и шпионские программы. Желательно настроить ваш браузер на автоматическую блокировку таких окон.

2.6. Не читайте подозрительных электронных писем от незнакомых людей, они могут содержать вирусы. Читайте темы сообщений внимательно; если не уверены, что письмо пришло из надежного источника, не открывайте его. Не доверяйте дружественному тону сообщений или срочности содержащейся в них просьбы. В подозрительных письмах не нажимайте на содержащиеся в письме ссылки, а также не открывайте вложенные файлы, особенно если в письме указано, что проблема безотлагательная, и при этом просят срочно открыть приложенный файл, который имеет файловое расширение "exe", ".scr" и т.д.

2.7. По окончании работы Системой «Банк-Клиент» обязательно завершите сеанс работы нажатием ссылки «Выйти».

2.8. Максимально ограничьте использование интернет-пейджеров (ICQ и подобные).

2.9. При работе в Интернет не соглашайтесь на установку каких-либо дополнительных программ.

2.10. Старайтесь избегать использования Системы «Банк-Клиент» в местах с общественным доступом в Интернет, например, в интернет-кафе или через подключение к общественным точкам с незащищенным Wi-Fi соединением (в кафе, гостиницах, торговых центрах).

и т.д.). После подобного использования рекомендуем сменить пароль, используя Ваш персональный компьютер.

2.11. Будьте внимательнее к странным или непонятным сообщениям об ошибках браузера. В случае возникновения подозрений просканируйте свой компьютер на наличие вирусов или шпионского программного обеспечения.

3. Управление паролями

- 3.1. Пароль должен содержать не менее 8 символов
- 3.2. Пароль должен включать буквы верхнего и нижнего регистра, цифры и спецсимволы (@, #, \$, %, <, ^, &, *). Например "Fktr?<2015>".
- 3.3. Для использования Системы «Банк-Клиент» следует применять уникальный пароль. Опасно применять простые вариации одного и того же пароля от почты, социальных сетей и прочих интернет-сервисов. Например, «Vasiliy01», «Vasiliy02», «Vasiliy03».
- 3.4. Не стоит в пароле применять слова, очевидно ассоциирующиеся с Вами, особенно если Вы пишете что-то о себе в социальных сетях – злоумышленники смогут найти эту информацию без особых хлопот. Поэтому имя кота, ребенка, дата рождения, – очень неудачный и нестойкий пароль.
- 3.5. Не производите установку галочки «Запомнить пароль». Делайте это, только если Вы абсолютно уверены в том, что никто не воспользуется Вашим компьютером без Вас. Лучше набирать логин и пароль всякий раз, при входе Систему «Банк-Клиент».
- 3.6. Используйте виртуальную клавиатуру при вводе пароля.
- 3.7. Подключите дополнительные средства защиты: разовые SMS-пароли, которые будут приходить на указанный Вами номер мобильного телефона. Пароль необходимо вводить для подтверждения входа в Систему ДБО и платежей, относимых системой контроля Системы «Банк-Клиент» к категории потенциально рискованных.
- 3.8. Ни при каких обстоятельствах не передавайте и не сообщайте никому (в том числе родственникам и друзьям) данные для входа в Систему «Банк-Клиент», пароли для подтверждения платежей.
- 3.9. При использовании в качестве средства аутентификации в Системе «Банк-Клиент» с использованием усиленной неквалифицированной Электронной подписи для хранения закрытого Ключа ЭП используйте внешние носители. Хранение закрытого Ключа ЭП на жестком диске недопустимо.
- 3.10. Никогда не отвечайте на электронные письма, входящие звонки, SMS-сообщения, письменные/устные обращения, в которых запрашивается Ваша персональная информация и особенно учетные данные и пароли. Злоумышленники могут представляться сотрудниками банка, государственных органов, служб, сотовых компаний и др.
- 3.11. Никогда ни при каких обстоятельствах не называйте свой пароль, даже если Вы сами звоните по контактному телефону службы технической поддержки Системы «Банк-Клиент», а также помните, что администрация сервиса не рассылает сообщений по e-mail и не звонит клиентам по телефону с просьбой предоставить пароль для совершения каких-либо действий.
- 3.12. Никогда не входите в Систему «Банк-Клиент» и не набирайте пароль с незнакомого компьютера, или с компьютера, на который имеют доступ лица, незнакомые вам или не вызывающие полного доверия.
- 3.13. Избегайте регистрации номера Вашего мобильного телефона, на который приходят SMS с разовым паролем, в социальных сетях и других открытых источниках.
- 3.14. В случае утери мобильного телефона, на который направлялись разовые пароли, немедленно заблокируйте SIM-карту.
- 3.15. В случае обнаружения подозрительных действий, совершенных от Вашего имени в Систему «Банк-Клиент» (в выписке обнаружены несанкционированные Вами расходные операции, либо Вы получили SMS или e-mail-уведомление об операции, которую не совершали), незамедлительно смените логин и пароль, а также обратитесь в Банк.
- 3.16. Дополнительные специализированные рекомендации по обеспечению безопасности Вы сможете найти на официальном интернет-ресурсе разработчиков Систему «Банк-Клиент» faktura.ru в разделе «Безопасность» и на интернет-ресурсе Банка <https://cifra-bank.ru> раздел «Ваша безопасность».
- 3.17. Выходите из Системы «Банк-Клиент» (и отсоединяйте от компьютера носитель ЭП) при перерывах и завершении работы в Системе «Банк-Клиент» (с помощью вредоносных программ со встроенным механизмом удаленного управления (RAdmin, TeamViewer, VNC и др.) злоумышленники могут подключиться к консоли инфицированного компьютера, подключиться к порталу Банка и, используя ранее перехваченный пароль доступа, злоумышленники от имени клиента могут зайти в Систему «Банк-Клиент», создать платежные поручения, подписать их и отправить в Банк).
- Также возможны попытки хищений с использованием вредоносных программ, обеспечивающих дистанционный доступ к USB-портам компьютера клиента. При этом вход в Систему «Банк-Клиент» осуществляется с компьютера злоумышленника, а работа с USB-токеном, подключенным к компьютеру клиента происходит дистанционно).**
- 3.18. Незамедлительно сообщайте в Банк о факте невозможности получения доступа к Системе «Банк-Клиент», по причине несовпадения пароля на вход в систему. Обычной практикой злоумышленников является смена пароля для маскировки своих действий и получения дополнительного времени для успешного выполнения операций от имени Клиента.
- 3.19. При компрометации или попытке компрометации Логина/Пароля/Ключей ЭП, увольнения ответственного сотрудника или ИТ-специалиста, который имел доступ к компьютеру, срочно обратитесь в Банк для блокировки Логина/Пароля/Ключей ЭП и генерации новых.

В ООО «Цифра банк»

от _____
(должность, ФИО руководителя, наименование Клиента)

местонахождение _____

телефон _____,

электронная почта _____

**Уведомление
об утере или компрометации Логина/Пароля/КЭП и(или) их использовании без добровольного согласия Клиента**

Для осуществления перевода денежных средств по Счету/специальному банковскому счету № _____, открытому
в ООО «Цифра банк» по договору банковского счета № _____ от «__» _____
г. _____

(наименование Клиента)

в рамках Системы «Банк-Клиент» использовался _____.
(Логин/Пароль/Ключ ЭП/ЭП Клиента - выбрать нужное)

«__» _____ г. указанный _____ был
(Логин/Пароль/Ключ ЭП/ЭП Клиента - выбрать нужное)

- ☐ утрачен
☐ утрачен и использован без моего добровольного согласия
☐ использован без моего добровольного согласия

при следующих обстоятельствах:

что подтверждается _____

На основании вышеизложенного и в соответствии с п. п. 5, 11 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной
системе» и Общих условия обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» уведомляем ООО «Цифра банк» об

(утрате ЭСП и(или) о его использовании без добровольного согласия Клиента)

Передано в ООО «Цифра банк» "_____" "_____" г. в _____ час. _____ мин.

Клиент: _____ М.П.
(должность) (ФИО) (подпись)

Принято Банком «__» _____ 20__ г.

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (расшифровка)

БАНК

МП _____

КЛИЕНТ

МП _____

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАВИЛ БЕЗОПАСНОЙ РАБОТЫ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СИСТЕМЫ «БАНК-КЛИЕНТ»

1. Выполнение правил выбора логина, пароля для доступа к Системе «Банк-Клиент», пароля доступа к Ключу ЭП:

- логин и пароль выбирается самостоятельно;
- если логин и пароль записан на бумаге, то хранится в месте, недоступном для посторонних лиц;
- логин и пароль должны содержать не менее 6 различных символов;
- логин и пароль подлежит обязательной смене, если они стали известны постороннему лицу;
- в качестве логина и пароля не используются:
 - 1) последовательности, состоящие из одних цифр (в том числе даты, номера телефонов, номер автомобиля и т.п.);
 - 2) последовательности повторяющихся букв или цифр;
 - 3) подряд идущие в раскладке клавиатуры или в алфавите символы;
 - 4) имена и фамилии;
 - 5) ИНН и другие общедоступные реквизиты Клиента.

2. Исключение доступа посторонних лиц к логину и паролю, носителям ключевой информации (дискета, CD, flash-карта, смарт-карта и т.п.)

- логин, носители ключевой информации и пароли доступа к ним необходимо хранить в недоступном для окружающих месте отдельно друг от друга;
- по завершении работы в Системе «Банк-Клиент» или перерыва в работе, носитель ключевой информации извлекается из устройства;
- носитель ключевой информации используется только для подписания ЭД или многофакторной аутентификации;
- логин и пароль, Ключ ЭП запрещается копировать или передавать другим лицам;
- в случае смены ответственного лица, осуществляющего подпись ЭД, утере носителя ключевой информации, утере логина/пароля, а также о любом подозрении на компрометацию Ключа ЭП/логина/пароля незамедлительно сообщается в Банк для блокирования Ключа ЭП/логина/пароля.

3. Ограничение доступа к рабочим местам, с которых осуществляется работа с Системой «Банк-Клиент»:

- право доступа необходимо предоставить лицам, непосредственно осуществляющим работу в Системе «Банк-Клиент»;
- рабочие места, на которых осуществляется работа с Системой «Банк-Клиент», запрещается оставлять без контроля (при кратковременном отсутствии средствами операционной системы блокируется рабочее место).

4. Настройка «доверенной среды» и исключение несанкционированного изменения программного обеспечения на рабочих местах Системы «Банк-Клиент»:

- организовать выделенную рабочую станцию, предназначенную исключительно для работы с Банком;
- хранить ключевую информацию в смарт-картах, токенах или организовать работу с применением одноразовых паролей;
- ввести ограничение сетевого взаимодействия рабочей станции только необходимым доверенным перечнем IP – адресов;
- использовать только лицензионное программное обеспечение;
- устанавливать все обновления системы безопасности, рекомендуемые производителем операционной системы, установленном на компьютере;
- отключить учетную запись для гостевого входа;
- отключить режимы отображения окна всех зарегистрированных на рабочем месте Системы «Банк-Клиент» пользователей и быстрого переключения пользователей;
- для всех учетных записей в операционной системе использовать пароли, удовлетворяющие требованиям п. 1 настоящих обязательств;
- при подозрении, что компьютер заражен, а также в случае обнаружения незарегистрированных программ или нарушения целостности операционной системы, работа в Системе «Банк-Клиент» немедленно прекращается, а об инциденте сообщается в Банк;
- не подключать к компьютеру flash-карты, которые использовались с компьютерами, для которых возможно не применяются необходимые меры безопасности;
- обеспечить применение лицензированного средства защиты от воздействий вредоносного кода и регулярное его обновление;
- обеспечить применение лицензированного персонального межсетевого экрана.

5. Соблюдение правил безопасной работы в сети Интернет на рабочих местах Системы «Банк-Клиент»:

- исключить обращения к интернет-ресурсам под пользователем, обладающим правами администратора операционной системы;
- при выходе в Интернет использовать лицензированный персональный межсетевой экран, разрешив доступ только к доверенным интернет-ресурсам;
- использовать компьютер в Интернете только для работы с доверенными сайтами и получения электронной почты;
- не открывать писем и вложений, полученных от неизвестных отправителей;
- в разделе системы «Безопасность -> Уведомления» настроить сервис e-mail или sms уведомлений об отправке и исполнении платежных документов по Вашим счетам, а также обо всех Ваших входах в систему интернет-банк;
- не допускается открывать сайт Системы «Банк-Клиент» по ссылкам (особенно баннерным или полученным через почту);
- не допускается отвечать на подозрительные письма с просьбой выслать Ключ ЭП, логин, пароль или другие конфиденциальные данные

6. Иные обязательства Клиента:

- подключить сервис автоматического контроля электронных платежей: при обработке электронного платежа система автоматически определяет необходимость дополнительного контроля и подтверждения платежа со стороны пользователя. Дополнительный контроль и подтверждение осуществляется способами, соответствующими действующему законодательству Российской Федерации, по договоренности Сторон;

- контролировать состояние счета (путем просмотра выписки) и при обнаружении подозрительных операций незамедлительно обращаться в банк для их отмены и объявления СКП ЭП/логина/пароля скомпрометированным;

- обращать внимание на дату и время последнего входа в систему (данные фиксируются на первой странице после входа в систему).

Внимание!

Хранение логина/пароля/Ключа ЭП на жестком диске недопустимо.

В случае невыполнения вышеуказанных мер безопасности или при подозрении в компрометации логина/пароля/Ключа ЭП Клиент должен произвести их внеплановую замену.

От В ООО «Цифра банк»
наименование организации

ФИО директора

ЗАЯВЛЕНИЕ
об отказе от получения уведомлений о совершенных операциях с использованием Системы «Банк-Клиент»

Клиент: _____,
В лице: должность _____ Ф.И.О. _____
Адрес места нахождения: _____
ИНН: _____
ОГРН: _____

Настоящим заявлением отказываюсь от направления ООО «Цифра банк» уведомлений о совершенных операциях с использованием Системы «Банк-Клиент» с помощью sms-сообщений на телефонный номер или сообщений на адрес электронной почты.

Обязуюсь ежедневно самостоятельно получать выписки о совершенных операциях через Систему «Банк-Клиент» либо в Офисе Банка (в рабочие часы).

В случае неисполнения обязанности самостоятельно получать выписки о совершенных операциях, принимаю на себя всю полноту ответственности за несанкционированное списание денежных средств со счетов при этом уведомлен, что сумма операции, совершенной без добровольного согласия, Банком не возмещается.

Клиент:

(должность) (ФИО полностью) (подпись)

М.П.

Принято Банком

(должность) (ФИО полностью) (подпись)

В ООО «Цифра банк»
От _____
наименование Клиента

ФИО директора

**Заявление
о правах представителей Клиента/о принятии к исполнению СКП ЭП (сертификата)**

В соответствии с Общими условиями обслуживания клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» прошу зарегистрировать в Системе «Банк-Клиент» _____ (выбрать и указать нужное: *указанных представителей Клиента/СКП ЭП (сертификаты)*), *которые были созданы на представителей Клиента*) со следующими видами прав:

№ п/п	Сертификат (если применимо)	ФИО Представителя Клиента	Вид права	Подпись Представителя Клиента
1.			☐ Запрашивать выписку ☐ Получать извещения о поступлении выручки ☐ Подтверждать остаток по счету ☐ Создавать платежные документы ☐ Создавать поручения на обязательную продажу валюты ☐ Списывать со счета средства при конвертации валюты ☐ Зачислять со счета средства при конвертации валюты ☐ Транзитные операции по счету: ☐ уровень подписи платежных документов ☐ уровень подписи распоряжений на списание валютной выручки ☐ уровень подписи заявлений на зачисление в операции конверсии валют ☐ уровень подписи заявлений на списание в операциях конверсии валют. ☐ Создавать платежные документы для осуществления переводов с использованием СБП ☐ уровень подписи платежных документов для осуществления переводов с использованием СБП ☐ Разрешить переводы в другие банки; ☐ Разрешить переводы другим клиентам; ☐ Разрешить оплату услуг	
2.				
3.				

Клиент: _____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (ФИО полностью)

М.П.

Принято Банком _____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (ФИО полностью)

М.П.

**АКТ
о признании электронной подписи**

г. Москва

« _____ » _____ 20 ____ г.

ООО «Цифра банк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____ г-на (г-жи) _____, действующего (-ей) на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт в соответствии с Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» о нижеследующем:

1. В соответствии с Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» Банком произведена регистрация Клиента в Системе «Банк-Клиент».

2. В соответствии с условиями Соглашения Клиентом были созданы КЭП и СКП ЭП:

№ _____.

№ _____.

№ _____.

3. СКП ЭП и КЭП были получены Клиентом и зарегистрированы в Системе «Банк-Клиент».

4. Срок действия СКП ЭП составляет 1 (Один) календарный год с даты, указанной в п.2. настоящего Акта. Оплата сертификата производится согласно действующим Тарифам Банка.

5. С момента подписания настоящего АКТА:

- Клиент признает, что получение Банком документа, подписанного усиленной неквалифицированной Электронной подписью, юридически эквивалентно получению документа на бумажном носителе, заверенного собственноручными подписями представителей Клиента и оттиском печати Клиента. Обязательства Клиента, предусмотренные настоящим пунктом, действительны при условии, что Секретный ключ, КЭП и СКП ЭП Клиента созданы с использованием технологии Системы «Банк-Клиент».

- Банк признает, что получение Банком документа, подписанного усиленной неквалифицированной Электронной подписью Клиента, юридически эквивалентно получению Банком документа на бумажном носителе, заверенного собственноручными подписями представителей Клиента и оттиском печати Клиента. Обязательства Банка, предусмотренные настоящим пунктом, действительны при условии, что Секретный ключ, КЭП и СК ЭП созданы с использованием технологии Системы «Банк-Клиент».

6. АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**БАНК:****ООО «Цифра банк»**

123112, г. Москва, Вн.Тер.Г. муниципальный округ Пресненский,
проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещение 1/17

ОГРН 1026500000317

ИНН /КПП 6506000327/770301001

БИК 044525900

Кор/счет 30101810245250000900

в ГУ Банка России

по Центральному федеральному округу

КЛИЕНТ:

Местонахождение: _____

ОГРН: _____

ИНН/КПП: _____

Расчетный счет: № _____

Наименование Банка: _____

БИК: _____

должность

подпись

расшифровка подписи

М.П.

должность

подпись

расшифровка подписи

М.П.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТА ВО ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

Настоящие Общие условия размещения денежных средств Клиента (Вкладчика) во вклад (депозит) в рамках Универсального договора (далее – Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит)) являются неотъемлемой частью Универсального договора, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора банковского вклада (депозита), заключаемого между Клиентом и Банком в рамках Универсального договора.

В Общих условиях размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит) используются термины и определения, установленные Условиями универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк», если в тексте Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит) явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в Общих условиях размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит) и не названные в Условиях, имеют следующие значения:

Вклад (Депозит) – денежная сумма (в валюте РФ/долларах США/ЕВРО), принятая Банком от Вкладчика, которую Банк обязуется возвратить (Вкладчику) и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором банковского вклада (депозита).

Вкладчик – Клиент, заключивший с Банком Договор банковского вклада (депозита) в соответствии с Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

Дата возврата депозита – дата, определенная Сторонами в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов, в которую Банк должен возвратить Вкладчику сумму Вклада (Депозита) и начисленных на нее процентов.

Дата размещения депозита – дата, в которую денежные средства в сумме, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов, должны быть зачислены на Депозитный счет Клиента (Вкладчика).

Депозитный счет – счет по Вкладу (Депозиту), открываемый Банком Вкладчику для учета денежных средств, размещаемых во Вклад (Депозит) с целью получения дохода в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Операционный день – установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные (платежные) документы текущим днем.

Срок депозита – промежуток времени между Датой размещения депозита и Датой возврата депозита, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за Датой размещения депозита, по Дату возврата депозита включительно, в течение которого Банк начисляет Вкладчику проценты на Депозит.

Существенные условия – условия Договора банковского вклада (депозита), согласованные Банком и Вкладчиком в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), при его заключении:

- сумма и валюта Депозита;
- процентная ставка по Депозиту;
- порядок и периодичность уплаты процентов по Депозиту;
- Дата размещения депозита;
- Срок депозита;
- Дата возврата депозита;

а также в некоторых случаях: возможность досрочного востребования суммы Депозита (части суммы Депозита), процентная ставка досрочного востребования суммы Депозита (части суммы Депозита), минимальная (неснижаемая) сумма Депозита, которая должна находиться на Депозитном счете в течение всего Срока депозита, минимальная сумма первоначального, дополнительного взноса по Депозиту и(или) срок, в течение которого Клиент вправе увеличивать (уменьшать) сумму Депозита, и иные дополнительные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Депозита, которые могут быть согласованы Сторонами в соответствии с Договором банковского вклада (депозита) и указаны в Заявлении на оформление банковских продуктов.

Существенные условия Договора банковского вклада (депозита) (все или часть) могут указываться Сторонами в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов путем выбора в соответствующем разделе Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов соответствующего вида Депозита на условиях, утвержденных Банком, которые доводятся Банком до Вкладчиков одним или несколькими из способов, предусмотренных п. 2.11. Условий, в частности, в соответствующих действующих Тарифах.

Номер Депозитного счета, который сообщается Банком Вкладчику в соответствии с п. 1.2. настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), а также указываемые в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов реквизиты банковского счета Вкладчика в валюте Депозита, на который Банк возвращает Депозит и выплачивает начисленные проценты, не являются Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита) и могут быть изменены Вкладчиком путем направления Банку уведомления или заявления в соответствии с п. 1.16. настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

1. Предмет Договора банковского вклада (депозита). Общие положения и условия

1.1. Договор банковского вклада (депозита), в том числе настоящие Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), определяет порядок и условия размещения Депозита в Банке, в том числе условия открытия Депозитных счетов.

1.2. Заключение Договора банковского вклада (депозита) осуществляется путем присоединения Вкладчика к Универсальному договору в целом, а также к Общим условиям размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении, Заявлении на оформление банковских продуктов (содержащем Существенные условия) в порядке, предусмотренным в п. 2.5. – 2.6. Условий, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При этом Банк подтверждает Клиенту факт открытия Депозитного счета одним из следующих способов:

- если Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов представлено в Банк в форме документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка, то в качестве подтверждения факта заключения Договора банковского вклада (депозита) Клиенту выдается копия заявления с отметками Банка об открытии Депозитного счета;
- если Заявление на оформление банковских продуктов представлено в Банк с использованием Системы ДБО, в частности, Системы «Банк-Клиент» в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона, или в форме сообщения с вложенным файлом в текстовом формате, составленным по форме Банка – то в качестве подтверждения факта открытия Депозитного счета Банк направляет информацию/уведомление с указанием номера открытого Депозитного счета Клиенту в Системе ДБО, в частности, в Системе «Банк-Клиент»;
- путем направления Клиенту информации на указанный Клиентом Абонентский номер SMS-сообщения об открытии Депозитного счета.

1.3. Банк открывает отдельный Депозитный счет (в валюте РФ/иностранной валюте) для каждого Депозита при условии:

- представления Вкладчиком (наличия в Банке) документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- отсутствия запретов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, препятствующих открытию Депозитного счета.

1.4. Банк вправе отказать в заключении Договора банковского вклада (депозита) и размещении Депозита в случае:

- наличия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Депозитного счета;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Универсальным договором, в том числе настоящими Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

1.5. Подписание Вкладчиком Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов для размещения Депозита означает понимание им выбранных в заявлении условий размещения Депозита, принятие настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), Тарифов Банка и обязательство неукоснительно их соблюдать.

1.6. Права и обязанности Сторон по Договору банковского вклада (депозита) возникают с даты перечисления Вкладчиком денежных средств на соответствующий Депозитный счет в Банке на согласованных Сторонами в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов условиях.

1.7. Факт заключения Договора банковского вклада (депозита), а также внесение (размещение) суммы Депозита в Банке подтверждается акцептованным Банком Заявлением о присоединении/Заявлением на оформление банковских продуктов, расчетными документами, выдаваемыми Банком Вкладчику, а также выписками по Депозитному счету.

1.8. Вкладчик в течение всего срока действия Универсального договора вправе по своему усмотрению размещать в Банке в рамках заключаемых Договоров банковского вклада (депозита) неограниченное количество Депозитов в валюте РФ или иностранной валюте, или не размещать ни одного.

1.9. На одном Депозитном счете, открываемом Банком Вкладчику, не может быть размещено более одного Депозита одновременно.

1.10. Отношения Сторон, связанные с размещением Депозитов в Банке, в том числе порядок заключения, исполнения обязательств по Договору банковского вклада (депозита), включая порядок размещения и возврата (востребования) Депозита, регулируются настоящими Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), а также действующим законодательством Российской Федерации.

1.11. Клиент перечисляет со своего расчетного счета, открытого в Банке или иной кредитной организации, денежные средства в сумме, указанной в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов, в Дату размещения Депозита на указанный Банком Депозитный счет.

Зачисление денежных средств на Депозитный счет со счетов со счетов третьих лиц, либо наличными не допускается.

1.12. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Вкладчиком условий Договора банковского вклада (депозита), выразившегося в:

- неперечислении Вкладчиком на Депозитный счет суммы Депозита;
- перечислении Вкладчиком на Депозитный счет суммы меньшей или большей, чем сумма Депозита, согласованная Сторонами;
- перечислении Вкладчиком денежных средств на Депозитный счет в срок, отличный от Даты размещения депозита;
- перечислении Вкладчиком денежных средств на Депозитный счет с нарушением условий настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит) и(или) согласованных Сторонами в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов условий,

депозитная сделка считается незаключенной, при этом Банк в порядке, предусмотренном п. 1.16. настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), должен вернуть Вкладчику всю полученную от него сумму денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за датой фактического поступления денежных средств для зачисления в Депозит (если денежные средства перечислены в Депозит со счета Вкладчика в Банке) либо не позднее рабочего дня, следующего за датой фактического поступления денежных средств для зачисления в Депозит, дать поручение оператору по переводу денежных средств, иностранному банку,

обслуживающему корреспондентский счет Банка, на возврат денежных средств Вкладчику (если денежные средства перечислены в Депозит со счета Вкладчика в иной кредитной организации) без уплаты процентов, а также закрыть Депозитный счет.

1.13. Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 641.

Страхование денежных средств, находящихся на Депозитных счетах Клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и иными лицами, занимающимися частной практикой в соответствии с законодательством Российской Федерации, открывших такие Депозитные счета для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, юридическими лицами, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в Офисах Банка и Сайте Банка.

1.14. Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита) может быть предусмотрено, что Вкладчик вправе увеличивать (пополнять) Депозит путем внесения дополнительных взносов в безналичной форме на Депозитный счет, а также может быть установлена минимальная сумма дополнительного взноса по Депозиту и(или) срок, в течение которого Вкладчик вправе увеличивать Депозит.

1.15. Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита) может быть предусмотрено, что Вкладчик вправе уменьшать Депозит путем досрочного востребования части суммы Депозита либо всей суммы Депозита, а также может быть установлена минимальная (неснижаемая) сумма Депозита, обязательная для размещения на Депозитном счете в течение всего Срока депозита, и(или) срок, в течение которого Вкладчик вправе полностью или частично востребовать сумму (часть суммы) Депозита.

Если в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов или положениями соответствующего вида Депозита, условия которого утверждены и доведены Банком до Вкладчиков одним или несколькими из способов, предусмотренных п. 2.11. Условий, в частности, в Тарифах, не указана возможность досрочного востребования суммы, части суммы Депозита, не заключено иное соглашение, предусматривающее такую возможность, считается, что досрочное востребование суммы, части суммы Депозита может быть произведено только с письменного согласия Банка. Решение о досрочном возврате Депозита (его части) принимается Банком в срок, не более 7 (Семи) рабочих дней с момента поступления в Банк письменного заявления Вкладчика (на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО, в частности, Системы «Банк-Клиент» в форме электронного документа) о досрочном востребовании Депозита (его части). Досрочный возврат Депозита (его части) и выплата начисленных процентов осуществляется Банком не позднее банковского дня, следующего за днем принятия Банком положительного решения о досрочном возврате Депозита (его части).

Условия настоящего пункта Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит) не распространяются на обязанность Банка вернуть Вкладчику сумму (часть суммы) Депозита при наступлении определенных настоящими Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), в частности обстоятельств, предусмотренных пунктом 1.23. настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

1.16. За исключением случаев, предусмотренных условиями настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), операции по пополнению Депозита и(или) по уменьшению Депозита осуществляются в валюте Депозитного счета в безналичной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка.

Операции по возврату Вкладчику суммы (части суммы) Депозита, в том числе до истечения Срока депозита, в случае если возможность досрочного востребования суммы (части суммы) Депозита предусмотрена Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита), а также по выплате Банком Вкладчику начисленных процентов осуществляются Банком в безналичной форме путем зачисления на:

- банковский счет Вкладчика в валюте Депозита, указанный Вкладчиком при заключении Договора банковского вклада (депозита), либо
- иной банковский счет Вкладчика в валюте Депозита, указанный Вкладчиком в полученном Банком до дня выплаты письменном уведомлении, либо
- иной банковский счет Вкладчика в валюте Депозита, указанный Вкладчиком в заявлении, поданном в Банк в соответствии с п. 1.22. настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), в случае если возможность досрочного востребования предусмотрена Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита).

1.17. В случае если банковский счет Вкладчика, открытый в Банке и указанный при заключении Договора банковского вклада (депозита), закрыт, и в Банк не поступило соответствующее заявление Вкладчика о перечислении суммы Депозита и начисленных процентов по истечении Срока депозита на указанный им банковский счет:

- Срок депозита считается продленным на условиях депозита юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, «до востребования» (далее – депозит «до востребования»);
- начисление процентов на сумму депозита «до востребования» производится на остаток денежных средств на счете по учету депозитов «до востребования» (далее – счет по депозиту «до востребования») по состоянию на начало каждого Операционного дня, исходя из процентной ставки, установленной Банком по депозитам «до востребования» в соответствующей валюте, действующей на дату зачисления суммы Депозита и начисленных по истечении Срока депозита процентов на счет по депозиту «до востребования», со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита и начисленных по истечении Срока депозита процентов на счет по депозиту «до востребования», до даты фактического возврата Вкладчику указанных средств включительно;
- проценты выплачиваются Вкладчику одновременно с выплатой всей суммы депозита.

Возврат суммы Депозита, начисленных по истечении Срока депозита процентов, процентов, начисленных по процентной ставке, установленной Банком по депозитам «до востребования» в соответствующей валюте, осуществляется Вкладчику не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Вкладчика письменного заявления, подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью (при наличии) Вкладчика, с указанием банковского счета Вкладчика для перечисления указанных денежных средств.

1.18. В случае если сумма Депозита и начисленные по истечении Срока депозита проценты, перечисленные Банком на банковский счет Вкладчика в иной кредитной организации в соответствии с указаниями Вкладчика, возвращены в Банк в связи с закрытием этого банковского

счета Вкладчика либо в связи с техническими ошибками, допущенными при указании его реквизитов Вкладчиком при заключении Договора банковского вклада (депозита), либо в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и препятствующих Банку исполнить обязательства по возврату суммы Депозита и выплате начисленных по истечении Срока депозита процентов в Дату возврата депозита, Депозит и начисленные по истечении Срока депозита проценты, возвращенные в Банк, считаются размещенными с момента поступления указанных денежных средств из иной кредитной организации на корреспондентский счет Банка и учитываются Банком на вновь открытом Вкладчику в Банке счете по депозиту «до востребования» на следующих условиях:

- проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемый на вновь открытом Вкладчику счете по депозиту «до востребования» по состоянию на начало каждого Операционного дня, по ставке, установленной Банком по депозитам «до востребования» в соответствующей валюте, действующей на дату зачисления указанных сумм на вновь открытый счет по депозиту «до востребования», со дня, следующего за днем зачисления суммы возвращенных в Банк денежных средств на счет по депозиту «до востребования», до даты фактического возврата Вкладчику указанных средств включительно;
- внесение дополнительных взносов на вновь открытый Вкладчику счет по депозиту «до востребования» и востребование Вкладчиком части суммы указанных денежных средств не допускается;
- проценты выплачиваются Вкладчику одновременно с выплатой всей суммы денежных средств, размещенных на вновь открытом Вкладчику счете по депозиту «до востребования»;
- суммы денежных средств, размещенных на вновь открытом Вкладчику счете по депозиту «до востребования», процентов, начисленных по процентной ставке, установленной Банком по депозитам «до востребования» в соответствующей валюте, перечисляются Вкладчику не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Вкладчика письменного заявления, подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью (при наличии) Вкладчика, с указанием банковского счета Вкладчика для перечисления указанных денежных средств.

Заключение Договора банковского вклада (депозита) и внесение Вкладчиком суммы депозита на указанных в настоящем пункте Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит) условиях удостоверяется выпиской по вновь открываемому Вкладчику счету по депозиту «до востребования», оформленной в порядке, установленном Банком России.

1.19. В случаях, указанных в п. 1.17, 1.18. настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), Банк за невыплату суммы Депозита и начисленных процентов в Дату возврата депозита ответственности не несет.

1.20. Проценты по Депозиту начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемый на Депозитном счете на начало Операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается размер процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен Депозит. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Начисленные проценты не увеличивают сумму Депозита.

1.21. Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита) может быть предусмотрен один или несколько процентных периодов, за которые Банк выплачивает Вкладчику проценты.

1.21.1. Если Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита) или положениями соответствующего вида Депозита, условия которого утверждены и доведены Банком до Вкладчиков одним или несколькими из способов, предусмотренных п. 2.11. Условий, в частности, в Тарифах, предусмотрена выплата процентов в конце Срока депозита, то:

- Процентный период исчисляется со дня, следующего за днем внесения на Депозитный счет суммы Депозита, и по день окончания Срока депозита либо день списания Депозита с Депозитного счета (включительно). В этом случае начисленные проценты по Депозиту выплачиваются Банком одновременно с суммой Депозита в день окончания Срока депозита, день списания Депозита с Депозитного счета по иным основаниям.

1.21.2. Если Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита) или положениями соответствующего вида Депозита, условия которого утверждены и доведены Банком до Вкладчиков одним или несколькими из способов, предусмотренных п. 2.11. Условий, в частности, в Тарифах, предусмотрена выплата процентов ежемесячно (ежеквартально), то:

- первый процентный период исчисляется со дня, следующего за днем зачисления на Депозитный счет суммы Депозита. Датой начала всех процентных периодов, кроме первого, является день, следующий за днем окончания предыдущего процентного периода. Датой окончания каждого процентного периода, кроме последнего, является последний календарный день каждого месяца (при выплате процентов ежемесячно), квартала (при выплате процентов ежеквартально) в течение Срока депозита. Последний процентный период заканчивается в день окончания Срока депозита либо день списания Депозита с Депозитного счета (включительно);
- начисленные проценты по Депозиту за соответствующий процентный период выплачиваются Банком не позднее 5 (Пятого) числа каждого следующего месяца (при выплате процентов ежемесячно), не позднее 5 (Пятого) числа каждого первого месяца следующего квартала (при выплате процентов ежеквартально), если иная дата не указана в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов, и в день окончания Срока депозита либо в день списания Депозита с Депозитного счета – за последний процентный период;
- в случае невозможности выплаты в течение Срока депозита начисленных процентов в связи с закрытием банковского счета Вкладчика, на который должны выплачиваться проценты, и непредставлением Вкладчиком сведений об ином банковском счете для выплаты процентов начисленные проценты выплачиваются Банком в день окончания Срока депозита.

1.22. В случае если Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита) или положениями соответствующего вида Депозита, условия которого утверждены и доведены Банком до Вкладчиков одним или несколькими из способов, предусмотренных п. 2.11. Условий, в частности, в Тарифах, предусмотрена возможность досрочного востребования суммы (части суммы) Депозита, такое востребование осуществляется Вкладчиком на основании заявления, представляемого в Банк не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня предполагаемой расходной операции в форме документа на бумажном носителе, составленного по утвержденной Банком форме, либо по Системе ДБО, в частности, Системе «Банк-Клиент» в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного

Системой ДБО шаблона, при этом (в том числе при досрочном возврате Депозита (его части) на основании положительного решения Банка, предусмотренного **п.1.15.** настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит):

1.22.1. проценты на досрочно востребованную сумму (часть суммы) Депозита начисляются и выплачиваются, исходя из процентной ставки, установленной Банком по депозитам «до востребования» в соответствующей валюте на дату возврата Депозита (его части). При этом такая сумма процентов рассчитывается и уплачивается исходя из срока фактического нахождения досрочно возвращаемых денежных средств на Депозитном счете. Проценты на оставшуюся на Депозитном счете часть суммы Депозита (при досрочном востребовании части суммы Депозита) Банк начисляет по ставке, определенной Сторонами при заключении Договора банковского вклада (депозита), если Стороны в письменной форме не согласовали иной порядок и(или) размер процентной ставки.

Разница между суммой процентов, ранее начисленных и выплаченных Вкладчику на досрочно востребованную Вкладчиком сумму (часть суммы) Депозита, и суммой процентов, начисленных на досрочно востребованную сумму (часть суммы) Депозита, исходя из процентной ставки, установленной Банком по депозитам «до востребования» в соответствующей валюте на дату возврата Депозита (его части) (далее – Излишне выплаченные проценты), по выбору Банка:

1) удерживается Банком из оставшейся на Депозитном счете части суммы Депозита в момент списания суммы (части суммы) Депозита. В этих целях:

1.1.) При досрочном возврате Банком Вкладчику всей суммы Депозита:

- Излишне выплаченные проценты удерживаются Банком из суммы Депозита в момент возврата Вкладчику всей суммы Депозита. В этих целях Банк вправе проводить зачет взаимных встречных требований Банка к Вкладчику и Вкладчика к Банку без перечисления части суммы Депозита в размере Излишне выплаченных процентов на банковский счет Вкладчика.

1.2) При досрочном возврате части суммы Депозита:

- в дату списания части суммы Депозита с Депозитного счета на основании заявления Вкладчика также наступает дата возврата Банком Вкладчику части суммы Депозита в размере Излишне выплаченных процентов или в размере всей оставшейся на Депозитном счете суммы Депозита (если оставшаяся на Депозитном счете часть суммы Депозита меньше или равна сумме Излишне выплаченных процентов);

- Банк проводит зачет взаимных встречных требований Банка к Вкладчику по возврату Излишне выплаченных процентов и Вкладчика к Банку по возврату части суммы Депозита в размере Излишне выплаченных процентов или по возврату всей оставшейся на Депозитном счете суммы Депозита (если оставшаяся на Депозитном счете часть суммы Депозита меньше или равна сумме Излишне выплаченных процентов);

2) списывается Банком без дополнительного распоряжения (согласия, акцепта) Вкладчика с любых счетов Вкладчика, открытых в Банке (в том числе в будущем), режим которых допускает такую операцию.

При списании денежных средств со счетов Вкладчика, открытых в Банке в валюте, отличной от валюты соответствующего денежного обязательства, Вкладчик предоставляет Банку право осуществить одновременно со списанием денежных средств конвертацию денежных средств, находящихся на соответствующих счетах Вкладчика, в валюту задолженности по курсу Банка России на момент совершения операции и направить их на исполнение обязательств Вкладчика перед Банком по Договору банковского вклада (депозита);

3) путем перевода Вкладчиком суммы Излишне выплаченных процентов на корреспондентский счет Банка на основании уведомления от Банка.

В случае наличия обстоятельств, препятствующих получению Банком Излишне выплаченных процентов в порядке, предусмотренном **пп. 1, 2** настоящего пункта Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит) (в том числе, при невозможности проведения зачета взаимных встречных требований Банка к Вкладчику и Вкладчика к Банку в соответствии с **пп. 1** настоящего пункта Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), при отсутствии расчетных счетов Вкладчика, открытых в Банке, или при невозможности списания с указанных счетов денежных средств по обязательству Вкладчика перед Банком по возврату Излишне выплаченных процентов), Банк имеет право приостановить исполнение своего обязательства по досрочному возврату Вкладчику суммы (части суммы) Депозита до исполнения Вкладчиком обязанности по возврату Банку Излишне выплаченных процентов либо до устранения обстоятельств, препятствующих получению Банком Излишне выплаченных процентов в порядке, предусмотренном **пп. 1, 2** настоящего пункта Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

В таком случае Банк возвращает Вкладчику досрочно востребованную им сумму (часть суммы) Депозита не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем исполнения Вкладчиком обязанности по возврату Банку Излишне выплаченных процентов, устранения обстоятельств, препятствующих получению Банком Излишне выплаченных процентов в порядке, предусмотренном **пп. 1, 2** настоящего пункта Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), но не ранее даты досрочного возврата суммы (части суммы) Депозита, определяемой в соответствии с условиями настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит) и заявлением Вкладчика.

1.23. Если в результате списания денежных средств при обращении на них взыскания в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе на основании исполнительного документа (-ов), остаток денежных средств на Депозитном счете становится менее суммы Депозита, согласованной Сторонами при заключении Договора банковского вклада (депозита), Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор банковского вклада (депозита) до окончания Срока депозита и вернуть Вкладчику сумму Депозита (за вычетом сумм, списанных при обращении взыскания в случаях, установленных законодательством Российской Федерации). При наступлении события, указанного в настоящем пункте Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), проценты по Депозиту пересчитываются и выплачиваются Вкладчику в порядке, предусмотренном **п. 1.22.1.** настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), с учетом следующего:

Разница между суммой процентов, ранее начисленных и выплаченных Вкладчику на досрочно списанную с Депозитного счета на основании исполнительного документа сумму (часть суммы) Депозита, и суммой процентов, начисленных на досрочно списанную на основании исполнительного документа сумму (часть суммы) Депозита, исходя из процентной ставки, установленной Банком по депозитам «до востребования» в соответствующей валюте на дату списания Депозита (его части) (далее также – Излишне выплаченные проценты), по выбору Банка:

1) удерживается Банком из оставшейся на Депозитном счете части суммы Депозита в момент списания части суммы Депозита на основании исполнительного документа. В этих целях:

- в дату списания части суммы Депозита с Депозитного счета на основании исполнительного документа также наступает дата возврата Банком Вкладчику части суммы Депозита в размере Излишне выплаченных процентов или в размере всей оставшейся на Депозитном счете суммы Депозита (если оставшаяся на Депозитном счете часть суммы Депозита меньше или равна сумме Излишне выплаченных процентов);

- Банк проводит зачет взаимных встречных требований Банка к Вкладчику по возврату Излишне выплаченных процентов и Вкладчика к Банку по возврату части суммы Депозита в размере Излишне выплаченных процентов или по возврату всей оставшейся на Депозитном счете суммы Депозита (если оставшаяся на Депозитном счете часть суммы Депозита меньше или равна сумме Излишне выплаченных процентов).

Условия настоящего подпункта применяются только в случае обращения взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации на часть суммы Депозита;

2) списывается Банком без дополнительного распоряжения (согласия, акцепта) Вкладчика с любых счетов Вкладчика, открытых в Банке (в том числе в будущем), режим которых допускает такую операцию.

При списании денежных средств со счетов Вкладчика, открытых в Банке в валюте, отличной от валюты соответствующего денежного обязательства, Вкладчик предоставляет Банку право осуществить одновременно со списанием денежных средств конвертацию денежных средств, находящихся на соответствующих счетах Вкладчика, в валюту задолженности по курсу Банка России на момент совершения операции и направить их на исполнение обязательств Вкладчика перед Банком по Договору банковского вклада (депозита);

3) путем перевода Вкладчиком суммы излишне выплаченных процентов на корреспондентский счет Банка на основании уведомления от Банка.

1.24. Уступка Вкладчиком прав требования по Договору банковского вклада (депозита) без согласия Банка не допускается.

1.25. Вкладчик не имеет права перечислять сумму Депозита (его часть) другим лицам.

1.26. В случае заключения Договора банковского вклада (депозита) между Банком и Вкладчиком, являющимся постоянным представительством в Российской Федерации иностранной организации (согласно ст. 306 Налогового кодекса Российской Федерации), Вкладчик одновременно с документами для открытия Депозитного счета, перечень которых установлен Банком, представляет в Банк:

- нотариально заверенную копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, оформленную не ранее налогового периода, предшествующего заключению Договора банковского вклада (депозита) (в расчет принимается дата нотариального заверения копии свидетельства о постановке на учет);

- уведомление (в форме документа на бумажном носителе, составленного в произвольной форме) о том, что выплачиваемый по Депозиту доход относится к постоянному представительству в Российской Федерации иностранной организации.

В случае заключения Договора банковского вклада (депозита) между Банком и Вкладчиком, являющимся иностранной организацией, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, Вкладчик не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора банковского вклада (депозита), представляет в Банк:

- подтверждение постоянного местопребывания иностранной организации для целей применения международных соглашений об избежании двойного налогообложения (сертификат налогового резидентства);

- подтверждение, что иностранная организация имеет фактическое право на получение процентного дохода по Депозиту.

1.27. Возврат Депозита и выплата начисленных процентов по Депозиту производится без взимания комиссионного вознаграждения Банком. За удержание из суммы перевода комиссий банками-корреспондентами, в случае перевода денежных средств на банковский счет Вкладчика, открытый в ином банке, Банк ответственности не несет.

1.28. Банк не открывает Вклады (Депозиты) в пользу третьих лиц.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), Банк и Вкладчик имеют права и несут обязанности, установленные Условиями.

2.2. Банк обязуется:

2.2.1. Открыть Вкладчику Депозитный счет и сообщить его номер Вкладчику в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), при условии предоставления в Банк документов в соответствии с п. 1.3, 2.3.1. Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

2.2.2. Принять в Депозит поступившие от Вкладчика денежные средства не позднее дня поступления в Банк суммы Депозита при условии, что они перечислены Вкладчиком в соответствии с настоящими Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит) и Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита).

2.2.3. Начислять и уплачивать проценты на сумму Депозита в порядке и сроки, установленные Договором банковского вклада (депозита), в том числе Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

2.2.4. Возвратить Депозит Вкладчику в порядке, установленном Договором банковского вклада (депозита), в том числе Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит)¹.

2.2.5. Выдавать Вкладчику по его требованию выписки по Депозитному счету.

2.2.6. Исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

¹ В связи с применением на территории Российской Федерации по решению органов государственной власти Российской Федерации, органов валютного регулирования, в том числе Банка России, специальных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности России Банк осуществляет операции с учетом таким мер (решений). При этом Банк информирует Клиентов о применении таких мер (решений) одним из способов по выбору Банка, предусмотренных Условиями.

2.3. Вкладчик обязуется:

2.3.1. Предоставить в Банк не позднее даты предоставления в Банк первого Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов для заключения Договора банковского вклада (депозита) сведения и документы, необходимые для открытия Депозитного счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России (если такие документы отсутствуют в Банке).

2.3.2. Письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Банку при заключении Договора банковского вклада (депозита), в т.ч. указанных в соответствующих заявлениях Вкладчика, включая сведения в отношении представителей и иных уполномоченных лиц Вкладчика, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в течение 3 (Трех) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен Условиями, Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), или запросом Банка) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств:

- изменение адреса (места нахождения) Вкладчика (для юридических лиц) либо адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического проживания (для Вкладчиков, не являющихся юридическими лицами); фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность Вкладчика (для Вкладчиков, не являющихся юридическими лицами) либо представителя или иного уполномоченного лица Вкладчика, выгодоприобретателя (не являющегося юридическим лицом), бенефициарного владельца;
- изменение контактной информации (информации для связи с Вкладчиком) и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Универсальному договору и(или) Договору банковского вклада (депозита);
- изменение сведений о налоговом резидентстве Вкладчика, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих;
- реорганизация, ликвидация, изменение учредительных документов (для юридических лиц); прекращение физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);
- введение в отношении Вкладчика процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения, финансового оздоровления, реструктуризации долгов – в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управления, конкурсного производства, реализации имущества – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры);
- отмена доверенности, выданной Представителю Вкладчика, прекращении полномочий уполномоченного лица Вкладчика – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня возникновения указанных обстоятельств.

Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения Вкладчиком обязанности, определенной настоящим пунктом, несет Вкладчик.

2.3.3. Не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении Договора банковского вклада (депозита), в том числе о представителях Вкладчика, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Непредставление подтверждения об отсутствии изменений указанных данных от Вкладчика, равно как непредставление сведений о произошедших изменениях по истечении года с даты заключения Договора банковского вклада (депозита) и каждого последующего года означает подтверждение Вкладчиком действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора банковского вклада (депозита), в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием сведений и документов.

2.3.4. Перечислить в Дату размещения депозита, согласованную Сторонами, сумму Депозита на Депозитный счет, сообщенный Вкладчику Банком в соответствии с настоящими Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

2.3.5. В случае если Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита) или положениями соответствующего вида Депозита, условия которого утверждены и доведены Банком до Вкладчиков одним или несколькими из способов, предусмотренных п. 2.11. Условий, в частности, в Тарифах, предусмотрена возможность досрочного востребования суммы (части суммы) Депозита – уведомить Банк о намерении досрочно востребовать сумму (часть суммы) Депозита путем подачи в Банк заявления, составленного по форме Банка, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня предполагаемой расходной операции.

2.3.6. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения письменного уведомления Банка перечислить на указанный Банком счет денежные средства в возмещение расходов, взимаемых иностранным банком-корреспондентом за перечисление средств в иностранной валюте с Депозитного счета в иностранной валюте на его банковский счет, открытый в иной кредитной организации.

2.3.7. Возвращать Банку Излишне выплаченные проценты и выплачивать иные, причитающиеся Банку денежные средства в соответствии с условиями Договора банковского вклада (депозита), включая настоящие Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), путем перечисления соответствующих сумм по реквизитам Банка в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента получения уведомления от Банка в соответствии с условиями настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

2.3.8. Исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

2.4. Банк вправе:

2.4.1. В пределах срока действия Договора банковского вклада (депозита) использовать имеющиеся на Депозитном счете денежные средства, гарантируя их своевременный возврат Вкладчику.

2.4.2. Списывать без дополнительного распоряжения (согласия) Вкладчика на основании расчетных документов (платежные требования/инкассовые поручения/банковские ордера/платежные распоряжения) с Депозитного счета суммы ошибочно зачисленных Банком денежных средств.

Списывать без дополнительного распоряжения (согласия) Вкладчика на основании расчетных документов (платежные требования/инкассовые поручения/банковские ордера/платежные распоряжения) с Депозитного счета, с любых иных банковских счетов Вкладчика, открытых в Банке, денежные средства в оплату понесенных Банком расходов, связанных с исполнением Договора банковского

вклада (депозита), в том числе комиссии иных банков. В случае отсутствия в Банке банковских счетов Вкладчика указанные суммы удерживаются Банком из суммы начисленных процентов и(или) суммы Депозита (в момент ее возврата Вкладчику). В этих целях Банк вправе проводить зачет взаимных встречных требований Банка к Вкладчику и Вкладчика к Банку без перечисления суммы Депозита (части суммы Депозита) на расчетный счет Вкладчика. Размер денежных обязательств Вкладчика перед Банком и денежных обязательств Банка перед Вкладчиком по Универсальному договору и Договорам банковского вклада (депозита), прекращаемых зачетом, указывается Банком в расчетном документе, на основании которого Банк перечисляет Вкладчику сумму процентов и(или) Депозита.

Заранее данный акцепт предоставлен вкладчиком без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора банковского вклада (депозита).

2.4.3. В одностороннем порядке изменить номер Депозитного счета в соответствии с нормативными актами Банка России, в том числе в случаях, предусмотренных Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), с последующим направлением Вкладчику уведомления способами, указанными в п. 8.1. Условий.

2.4.4. Приостанавливать возврат суммы Депозита (его части)/блокировать (замораживать) денежные средства на Депозитном счете в порядке и сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

При приостановлении возврата суммы депозита, а также в случае, если по истечении Срока депозита решение о блокировании (замораживании) денежных средств не отменено, действие Договора банковского вклада (депозита) продлевается на условиях депозита «до востребования», при этом за период, на который продлевается действие Договора банковского вклада (депозита), Банк начисляет и выплачивает проценты на условиях, указанных в п. 1.18. настоящих Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

2.4.5. Списывать без распоряжения Вкладчика денежные средства на Депозитном счете при обращении на них взыскания в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. При этом Банк не рассматривает по существу возражения Вкладчика против списания денежных средств с Депозитного счета, ответственность за правомерность списания денежных средств с Депозитного счета несет взыскатель.

2.4.6. Отказать в совершении операции по Депозитному счету в случае, указанном в п. 3.4.4. Условий.

2.4.7. Реализовывать иные права, предусмотренные настоящими Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

2.5. Вкладчик вправе:

2.5.1. Получать информацию (выписки) о движении денежных средств по Депозитному счету.

2.5.2. Досрочно востребовать сумму (часть суммы) Депозита, если это предусмотрено Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита) и(или) иным соглашением Сторон.

2.5.3. Увеличивать (пополнять) сумму Депозита на Депозитном счете, если это предусмотрено Существенными условиями Договора банковского вклада (депозита) и(или) иным соглашением Сторон.

2.5.4. Получить сумму Депозита и начисленных процентов в порядке, предусмотренном Договором банковского вклада (депозита), включая настоящие Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит). При этом если день окончания срока приходится на нерабочий день, то днем окончания Срока депозита считается ближайший за ним рабочий день. В рамках Договора банковского вклада (депозита) под рабочим днем понимается – календарный день (кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации), в который банки в Российской Федерации открыты для проведения операций, а в отношении расчетов в иностранной валюте через иностранные банки-корреспонденты – день, в который банки открыты для проведения операций в стране происхождения денежной единицы, одновременно являющийся рабочим днем в Российской Федерации (например, для расчетов в евро – день, в который открыты для проведения операций банки во Франкфурте-на-Майне (Германия) и Лондоне (Великобритания), а также в Российской Федерации; для расчетов в долларах США – день, в который открыты для проведения операций банки в Нью-Йорке (США) и Лондоне (Великобритания), а также в Российской Федерации).

2.5.5. Реализовывать иные права, предусмотренные Договором банковского вклада (депозита), включая настоящие Общие условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

3. Особенности ответственности Сторон по Договору банковского вклада (депозита)

3.1. Банк не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору банковского вклада (депозита), включая настоящие Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), в том числе за неисполнение обязанности по приему в Депозит денежных средств, за неисполнение либо ненадлежащее исполнение распоряжений Вкладчика о переводе денежных средств, в случае если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) и(или) Банка (его корреспондентских счетов, денежных средств, участника Банка, конечного бенефициара Банка, аффилированного лица Банка) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями или решениями компетентных органов иностранных государств или иных третьих лиц.

3.2. Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие приема к исполнению заявления, уведомления, иного документа, подписанного неуполномоченным лицом, и(или) содержащего подложные подписи, в том числе электронные подписи, и(или) печать Вкладчика, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и(или) иного документа, списание денежных средств на основании которого производится без распоряжения (согласия) Вкладчика в соответствии с законодательством Российской Федерации, если в соответствии с установленными законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящими Общими условиями размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит) процедурами Банк не мог установить факт выдачи документа неуполномоченным лицом, не мог путем обычной визуальной проверки установить факт подложности

подписи и(или) печати Вкладчика, а также факт подложности исполнительного и(или) иного документа, предъявленного для списания денежных средств с Депозитного счета без распоряжения (согласия) Вкладчика.

3.3. Вкладчик несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по возврату Банку Излишне выплаченных процентов и иных платежей, предусмотренных Договором банковского вклада (депозита), включая настоящие Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит). Вкладчик обязан уплатить Банку пеню в размере двойного размера ключевой ставки Банка России (если Депозит был размещен в валюте Российской Федерации), в двойном размере ставки, равной средней ставке банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, информация о которой публикуется Банком России в Вестнике Банка России (если Депозит был размещен в иностранной валюте) от суммы неисполненного денежного обязательства за каждый день просрочки платежа.

3.4. Вкладчик несет ответственность за своевременность предоставления и достоверность всех документов, информации, представленной (-ых) им в Банк, в том числе в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Универсального договора, Договора банковского вклада (депозита), включая настоящие Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), и все связанные с этим риски. Вкладчик также обязуется компенсировать Банку все убытки, понесенные последним в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанности по предоставлению в Банк документов, информации, предусмотренных Универсальным договором, Договором банковского вклада (депозита), включая настоящие Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), а также введением Банка в заблуждение относительно представленных в связи с заключением (исполнением) Универсального договора и(или) Договора банковского вклада (депозита), включая настоящие Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), документов, предоставлению недостоверной информации, в том числе информации для связи с Вкладчиком. До поступления в Банк соответствующих документов (информации) все действия Банка, в том числе реализации прав, обязанностей Банка, совершенные им исходя из имеющихся в Банке документов, информации, считаются совершенными Банком надлежащим образом.

3.5. Вкладчик несет ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанности по направлению в Банк ответов на запросы Банка, в том числе платежных реквизитов для возврата суммы (части суммы) Депозита и выплаты начисленных процентов; предоставление недостоверных сведений на запросы Банка.

3.6. Вкладчик несет ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей, предусмотренных Договором банковского вклада (депозита), включая настоящие Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), а также возмещает Банку все убытки, вызванные неисполнением Вкладчиком указанных обязанностей.

4. Заключительные положения

4.1. Действие Договора банковского вклада (депозита) прекращается с выплатой Вкладчику всей суммы Депозитного вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями Договора банковского вклада (депозита), или списанием ее с Депозитного счета по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации. Прекращение действия Договора банковского вклада (депозита) является основанием для закрытия Депозитного счета.

4.2. Внесение изменений и(или) дополнений в настоящие Общие условия размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), в том числе утверждение Банком новой редакции Общих условий размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит), производится в порядке, предусмотренном **Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор»** Условий.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ РАСЧЕТОВ ПРИ ПРИЕМЕ К ОПЛАТЕ БАНКОВСКИХ КАРТ В СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»

Настоящие Общие условия предоставления услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет» в рамках Универсального договора (далее – Общие условия интернет-эквайринга) являются неотъемлемой частью Универсального договора, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора об осуществлении расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет» (далее – Договор интернет-эквайринга), заключаемого между Клиентом и Банком в рамках Универсального договора.

В Общих условиях интернет-эквайринга используются термины и определения, установленные Условиями универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк», если в тексте Общих условий интернет-эквайринга явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в Общих условиях интернет-эквайринга и не названные в Условиях, имеют следующие значения:

Авторизация – процедура запроса Банком у Банка-эмитента согласия на проведение Операции с использованием Карты и Сервиса. Указанное согласие содержит уникальный код (код Авторизации), идентифицирующий каждую конкретную Операцию оплаты.

Банк-эмитент – кредитная организация, выпустившая Карту, в т.ч. Банк.

Валюта Операций – валюта (рубль РФ/доллары США/Евро) счета Карты (валюта предоставленного кредита), остатка электронных денежных средств и т.п., в которой формируется расчетный документ, являющийся основанием для осуществления расчетов.

Валюта расчетов – валюта, в которой должны быть исполнены обязательства Банка и Получателя по перечислению денежных средств по Операциям. Валютой расчетов между Банком и Получателем является валюта Российской Федерации.

Запрещенные Товары (Услуги) – виды Товаров (Услуг), реализуемых (оказываемых) Получателем и(или) связанные с деятельностью Получателя, нарушающие требования, установленные законодательством Российской Федерации и Договором интернет-эквайринга, в том числе:

- Товары (Услуги), связанные с реализацией (в том числе самой реализацией) Получателем оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ; материалов экстремистского характера; человеческих органов и тканей, и иных Товаров, запрещенных или ограниченных в обороте согласно законодательству Российской Федерации; Товаров, нарушающих интеллектуальные права третьих лиц; Товаров, реализация которых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации возможна только при получении Получателем специальных разрешений (сертификатов / лицензий), если Получатель не располагает такими разрешениями;

- Товары (Услуги), которые, по имеющейся у Банка информации, не будут/не были предоставлены Получателем Плательщику после их оплаты (совершения Перевода), в том числе Товары (Услуги), в отношении которых Получатель отказался предоставить /не предоставил Банку соответствующие документы, подтверждающие факт их предоставления Плательщику после совершения Перевода, и(или) Товары (Услуги), в отношении которых Получатель не сообщил Банку о факте их реализации/ предоставил недостоверную информацию о реализуемых Товарах (Услугах)/не будут и не могли быть предоставлены Плательщику в связи с отсутствием у Получателя необходимых ресурсов, в том числе в связи с тем, что Получатель не осуществляет (не осуществлял на момент совершения Операции) финансово-хозяйственную деятельность.

Интернет – всемирная сеть передачи данных, связывающая между собой пользователей компьютерных сетей и пользователей индивидуальных компьютеров для обмена информацией.

Карта – банковская, в том числе предоплаченная, карта (ее реквизиты) международных платежных систем (ПС) Visa International, MasterCard Worldwide/Maestro, ПС «МИР», предоставленная Банком-эмитентом Плательщику в соответствии с условиями заключенного между ними договора, и используемая Плательщиком в целях осуществления Перевода. К реквизитам Карты относятся номер Карты, срок ее действия, CVV2, CVC2, имя Держателя Карты.

Личный кабинет (ЛК) – учетная запись Получателя на Сайте Банка, предназначенная для просмотра информации о каждом Переводе (дата, время, сумма), общей суммы, полученной Банком в результате Переводов, и сумме, подлежащей Перечислению Получателю, а также для оформления запросов на возврат денежных средств Плательщиков.

Мошенническая операция – Операция, совершенная (совершаемая) без добровольного согласия Плательщика, а также Операция, совершенная (совершаемая) в результате противоправных действий Плательщика и(или) третьих лиц путем обмана или злоупотребления доверием, заявленная ПС и(или) Банком-эмитентом и(или) Плательщиком как мошенническая, а также по другим основаниям, которые Банк определяет самостоятельно. Стороны соглашаются, что подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются отчеты ПС и(или) сообщения Банков-эмитентов, и(или) Плательщиков, полученные Банком в электронном виде, или результаты анализа системы предотвращения мошенничества Банка, предоставляемые в электронном виде.

Недействительная операция – Операция, связанная с оплатой/реализацией Запрещенных Товаров (Услуг), а также Операция, признанная недействительной по следующим основаниям:

- Операция, проведенная с нарушением условий Договора;
- Операция оплаты Услуги, предоставленной с нарушением законодательства Российской Федерации;
- У Получателя отсутствуют (отсутствовали на момент совершения Операции) действительные возможности осуществления заявленных бизнес-целей, Получатель не осуществляет (не осуществлял на момент совершения Операции) финансово-хозяйственную

деятельность, Получатель предоставил недостоверные сведения для заключения настоящего Договора.

Операция (Операции) – общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операцию оплаты, Операцию отмены оплаты, Операцию возврата, Операцию отмены возврата:

- **Операция оплаты** – действия Плательщика по оформлению на Сайте Получателя распоряжения в электронном виде на перевод денежных средств с Карты в оплату Услуг, передаваемого на исполнение Банку через Сервис;

- **Операция отмены оплаты** – инициированная Банком или Получателем отмена ранее произведенной Операции оплаты в день ее проведения в связи с ошибкой или техническим сбоем при ее проведении;

- **Операция возврата** – операция по возврату денежных средств Плательщику по ранее проведенной Операции оплаты (в том числе частичная), в связи с его отказом от Услуги или неполучением Услуги, инициированная Получателем с использованием Сервиса или осуществленная Банком, в том числе в связи с признанием Операции Мошеннической или Недействительной. Операция возврата осуществляется исключительно с использованием Карты, по которой Плательщиком ранее была совершена Операция оплаты.

Перевод – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика на основании его распоряжения, включая осуществление расчетов с Банком-эмитентом.

Плательщик – физическое лицо, использующее Карту на основании договора с Банком-эмитентом, совершающее посредством Сервиса действия, необходимые для осуществления Перевода.

Платежная система (далее – ПС) – система безналичных расчетов за товары и услуги посредством Карт. Список платежных систем, Карты которых принимаются в целях совершения Операции оплаты, указан в **Приложении 1** к настоящим Общим условиям интернет-эквайринга.

Продукт Банка – совокупность технических настроек, предоставляемых Плательщику, как единая услуга в целях совершения Операции оплаты.

Получатель – Клиент Банка, осуществляющий продажу Услуг в сети Интернет, заключивший с Банком Договор интернет-эквайринга в соответствии с Общими условиями интернет-эквайринга.

Подозрительная активность – совершение через Сервис Мошеннических, Недействительных операций или обоснованных Chargeback в течение календарного квартала в размере более 0,5% от суммы всех Операций оплаты за указанный период.

Правила ПС – нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые ПС, в соответствии с которыми Банк осуществляет обработку Операций по Договору интернет-эквайринга, в том числе операций Chargeback.

Плановые работы – регламентные (профилактические) работы на Сервисе, интернет-ресурсе Получателя, в течение которых Стороны не исполняют обязательства, указанные в п. 1.1. настоящих Общих условий интернет-эквайринга.

Реестр Операций (Реестр) – отчет в электронном виде, формируемый Банком в Личном кабинете и содержащий перечень всех обработанных Банком Операций.

Сайт – интернет-ресурс Банка или Получателя, имеющий уникальный адрес в сети Интернет.

Сервис – программное обеспечение Банка, позволяющее Банку обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие между Банком, Плательщиком, Получателем при совершении Переводов с использованием сети Интернет.

Существенные условия – условия Договора интернет-эквайринга, согласованные Банком и Получателем в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями интернет-эквайринга, при его заключении:

- адрес интернет-ресурса (Интернет-магазин) Получателя;
- перечень (вид, категория) Услуг, предоставляемых Плательщикам с использованием интернет-ресурса Получателя;
- размер комиссионного вознаграждения Банка (если стоимость услуг Банка по Договору интернет-эквайринга устанавливается индивидуально для Получателя);

- порядок взимания комиссионного вознаграждения Банка (с Получателя или Плательщика), при этом если условие о порядке взимания комиссионного вознаграждения не оговорено в Заявлении на оформление банковских продуктов (ином соглашении Сторон), комиссионное вознаграждение взимается с Получателя;

- Валюта Операций (если условие о Валюте Операций не оговорено в Заявлении на оформление банковских продуктов (ином соглашении Сторон), Валютой Операции является только валюта РФ);

- способ (вариант) перечисления денежных средств по Операциям оплаты (Моментальное зачисление или Стандартное зачисление, в том числе в зависимости от Валюты Операций);

- а также иные дополнительные условия, признанные Сторонами существенными при заключении Договора интернет-эквайринга, которые могут быть согласованы Сторонами в соответствии с настоящими Общими условиями интернет-эквайринга и указаны в Заявлении на оформление банковских продуктов.

Техническая спецификация – определенный Банком технический порядок, форматы, протоколы, методы Сервиса Банка в целях исполнения Договора интернет-эквайринга. Техническая спецификация формируется Банком.

Услуга (Услуги) – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности. Перечень Услуг согласовывается Сторонами в Заявлении на оформление банковских продуктов.

Apple Pay – технология проведения Операций с использованием технических устройств, подключенных к сети Интернет, позволяющее Плательщику составлять и передавать распоряжения в целях осуществления Перевода с использованием Карты.

3-D Secure – технологии, разработанные ПС VISA International и MasterCard Worldwide для обеспечения безопасного проведения платежей в Интернет. В рамках данной технологии личность держателя карты удостоверяется на сервере Банка-эмитента способом, определяемым Банком-эмитентом Карты (обычно – ввод одноразового пароля из смс-сообщения).

Chargeback – финансовая операция, формируемая Банком-эмитентом по заявлению/претензии Плательщика о несогласии с ранее проведенной Операцией оплаты, и направляемая Банку в формате и способом, установленным ПС.

При этом Операция Chargeback признается обоснованной, если Получатель не предоставил по запросу Банка документы, необходимые в данном случае в соответствии с Правилами ПС, или по результатам рассмотрения диспута ПС приняла решение в пользу Банка-эмитента. При этом к письменному требованию Банка должны быть приложены документы, подтверждающие выставление и(или) списание денежных средств (в том числе штрафов) ПС.

CVC2 – Card verification code – термин ПС Mastercard Worldwide, трехзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов Карты и повышения безопасности расчетов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления Карты/ручном вводе.

CVV2 – Card verification value – термин ПС Visa, трехзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов Карты и повышения безопасности расчетов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления Карты/ручном вводе.

CVP2 – Card verification parameter 2 – термин ПС «МИР» трехзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов Карты и повышения безопасности расчетов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции без предъявления Карты/ручном вводе.

1. Предмет Договора интернет-эквайринга. Общие положения и условия

1.1. Предметом Договора интернет-эквайринга является возмездное оказание Банком Получателю услуг по приему Карт при оплате Услуг Получателя, в рамках которых Банк организывает и обеспечивает проведение Операций для Получателя, перечисляет Получателю денежные средства по Операциям оплаты, а Получатель уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в порядке и на условиях, предусмотренных Договором интернет-эквайринга, в том числе настоящих Общих условий интернет-эквайринга.

1.2. Заключение Договора интернет-эквайринга осуществляется путем присоединения Получателя к Универсальному договору в целом, а также к настоящим Общим условиям интернет-эквайринга, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении, Заявлении на оформление банковских продуктов (содержащем Существенные условия) в порядке, предусмотренным в п. 2.5. – 2.6. Условий, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Права и обязанности Сторон Договора интернет-эквайринга, связанные непосредственно с приемом к оплате Карт на Сайтах (в Интернет-магазинах) Получателя, перечислением денежных средств Получателю по Операциям оплаты и уплатой Банку комиссионного вознаграждения за осуществление расчетов по Операциям возникают со дня, следующего за днем регистрации первого Сайта Получателя в Сервисе Банка и получения Получателем уведомления Банка о соответствии Сайта Получателя требованиям Банка, установленных Договором интернет-эквайринга, в том числе Общими условиями интернет-эквайринга, приложениями к ним.

1.4. Размер комиссионного вознаграждения Банка по Договору интернет-эквайринга определяется Тарифами (которые могут быть изменены Банком в порядке, предусмотренном **Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор» Условий**) либо предварительно согласовывается Сторонами и указывается Клиентом в Заявлении на оформление банковских продуктов; в случае, если размер комиссионного вознаграждения определен в Тарифах и в Заявлении на оформление банковских продуктов, положения Тарифов применяются в части, не противоречащей Заявлению на оформление банковских продуктов.

1.5. Настоящие Общие условия интернет-эквайринга не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказать в заключении Договора интернет-эквайринга без объяснения причин.

1.6. При заключении Договора интернет-эквайринга в рамках Универсального договора Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения Договора интернет-эквайринга между Банком и Получателем заключен и действует договор, в рамках которого Банком Получателю оказываются аналогичные услуги по приему Карт при оплате Услуг Получателя, то с момента заключения Договора интернет-эквайринга в рамках Универсального договора условия такого (ранее заключенного) договора считаются измененными и изложенными в редакции Договора интернет-эквайринга, заключенного между Банком и Получателем в соответствии с настоящими Общими условиями интернет-эквайринга. В этом случае представленное в Банк Получателем Заявление на оформление банковских продуктов считается согласием Получателя на изменение соответствующего (ранее заключенного) договора и изложении его на условиях Универсального договора, в том числе на условиях настоящих Общих условий интернет-эквайринга.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом Общих условий интернет-эквайринга, Банк и Получатель имеют права и несут обязанности, установленные Условиями.

2.2. Банк обязуется:

2.2.1. Организовать и обеспечить круглосуточное проведение Операций, в том числе проведение расчетов с Платежными системами и Плательщиками, за исключением времени проведения Плановых работ.

2.2.2. Обеспечить Получателю доступ в ЛК Получателя с предоставлением средств доступа (логина и пароля). Средства доступа к ЛК передаются Банком уполномоченным лицам Получателя по двум каналам связи: логин направляется на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на оформление банковских продуктов, пароль сообщается на Абонентский номер.

2.2.3. Перечислять (зачислять) Получателю денежные средства по Операциям оплаты в порядке, установленном в разделе 3 настоящих Общих условий интернет-эквайринга.

2.2.4. Передать Получателю Техническую спецификацию. Передача Технической спецификации осуществляется на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на оформление банковских продуктов при заключении Договора интернет-эквайринга.

2.2.5. Обновлять Реестр Операций в момент совершения Авторизаций.

2.2.6. Уведомить Получателя о проведении Плановых работ с указанием даты и длительности, которая одновременно не может превышать 4 (четыре) часов, не позднее чем за 1 (один) рабочий день до начала Плановых работ, а также информировать Получателя на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на оформление банковских продуктов, о невозможности проведения Авторизаций по техническим причинам, если бесперебойность проведения Авторизаций не была восстановлена в течение 30 (тридцати) минут.

2.2.7. Осуществлять Операции возврата, инициированные Получателем (через Личный кабинет или на бумажном носителе, либо по Системе ДБО, в частности, Системе «Банк-Клиент» в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона) на основании поручения о возврате средств (по форме Банка согласно **Приложению 2** к настоящим Общим условиям интернет-эквайринга), при отсутствии оснований для отказа в течение 3 (трех) рабочих дней начиная со дня поступления в Банк поручения Получателя.

2.2.8. По письменному запросу (направленному через Личный кабинет или на бумажном носителе, либо по Системе ДБО, в частности, Системе «Банк-Клиент» в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона) Получателя направить Получателю информацию о полученных от Банка-эмитента, или ПС, или правоохранительных органов сведениях о мошенническом характере (недействительности) проведенных Операций, а также о факте установления Банком Операций, проведенных с нарушением условий Договора интернет-эквайринга, в отношении которых Банк вправе применить или применил условия, предусмотренные **п. 2.4.2.** настоящих Общих условий интернет-эквайринга, в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты получения такого запроса от Получателя. Информация предоставляется в электронном виде путем направления на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на оформление банковских продуктов.

2.2.9. Обеспечить при информационном и технологическом взаимодействии между Банком, Плательщиком, Получателем с использованием Сервиса защиту информации от несанкционированного доступа в соответствии с Технической спецификацией.

2.2.10. Хранить банковскую и коммерческую тайны Получателя и персональные данные Плательщиков, ставшие известными Банку в результате исполнения Договора интернет-эквайринга. Осуществлять обработку персональных данных, полученных от Получателя, а также обеспечить конфиденциальность и защиту обрабатываемых персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

При этом Получатель гарантирует наличие предусмотренного законодательством Российской Федерации основания для передачи персональных данных Плательщиков Банку, в частности, наличие надлежащим образом оформленного согласия субъекта персональных данных на передачу информации Банку, а также принимает на себя обязательство по требованию Банка и в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования (уведомления) Банка предоставить в Банк надлежащим образом заверенную копию соответствующего согласия, предоставленного в бумажной форме, либо согласие в электронной форме, переведенное на бумажный носитель. В случае отсутствия предусмотренного законодательством Российской Федерации основания для передачи персональных данных Плательщика и(или) непредставления Банку (по ее требованию) надлежащим образом заверенной копии согласия, предоставленного в бумажной форме, либо согласие в электронной форме, переведенное на бумажный носитель, Получатель несет ответственность перед Банком и обязуется возместить убытки, потери, расходы в размере реального ущерба, подтвержденные документально, понесенные Банком.

2.3. Получатель обязуется:

2.3.1. Оплачивать услуги Банка по Договору интернет-эквайринга в порядке, предусмотренном в разделе 3 настоящих Общих условий интернет-эквайринга.

2.3.2. Незамедлительно письменно информировать Банк обо всех изменениях, связанных с платежными реквизитами Получателя, а также об изменениях иных документов и другой информации о Получателе, ранее предоставленных Банку или требующих предоставления в соответствии с Договором интернет-эквайринга способами, указанными в **п. 8.1.** Условий.

2.3.3. При заключении Договора интернет-эквайринга указать полную и достоверную информацию об адресе интернет-ресурса (Интернет-магазин) Получателя и перечне (вид, категория) Услуг, предоставляемых Плательщикам с использованием интернет-ресурса Получателя.

2.3.4. Соблюдать требования Банка, предъявляемые к Сайту (Интернет-магазину) Получателя (**Приложение 3** к настоящим Общим условиям интернет-эквайринга).

2.3.5. По требованию Банка или Платежной системы незамедлительно приостановить, прекратить прием к оплате Карт с использованием Сайта (Интернет-магазина) Получателя.

2.3.6. Осуществлять хранение документов, подтверждающих факт перечисления денежных средств в оплату Услуги, заявлений Плательщиков на возврат средств, а также иных документов, подтверждающих и обосновывающих факт совершения Операций и оказания Услуг, в течение 3 (трех) лет от даты совершения Операции и предоставлять их в электронном виде (ином виде, указанном в требовании Банка) в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка.

2.3.7. Соблюдать конфиденциальность в отношении информации о Банке, Картах, об операциях, осуществленных с использованием Карт, иной информации, ставшей известной Получателю в результате выполнения условий Договора интернет-эквайринга. Указанная информация может быть предоставлена Получателем третьим лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.3.8. В период действия Договора интернет-эквайринга, а также в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня прекращения его действия, выплачивать Банку суммы по операциям Chargeback, Мошенническим и Недействительным операциям, которые были признаны обоснованными в соответствии с условиями Договора интернет-эквайринга, в том числе с настоящими Общими условиями интернет-эквайринга, а также по иным требованиям, указанным в **п. 2.4.2.** настоящих Общих условий интернет-эквайринга, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения направленного Банком письменного требования.

2.3.9. Предоставлять документы и иные данные по требованию Банка в рамках Договора интернет-эквайринга в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения письменного запроса Банка, направленного (по выбору Банка) одним из способов, указанных в **п. 8.1.** Условий.

2.3.10. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации о Банке (включающую в себя технические спецификации, банковскую и коммерческую тайны) и Картах.

2.3.11. Информировать Банк о наличии подозрений в отношении деятельности Плательщиков, связанных с возможной легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, с указанием дополнительной информации, необходимой Банку для проведения расследований.

2.3.12. Уведомить (письменно) Банк о проведении Плановых работ с указанием даты и длительности Плановых работ не менее чем за 3 (три) рабочих дня до начала Плановых работ.

2.3.13. Возмещать Банку в полном объеме следующие потери:

2.3.13.1. Суммы штрафов, сборов, комиссий, неустоек, наложенных на Банк ПС (участниками ПС), Банками-эмитентами, иных расходов, понесенных Банком в связи с проведением расчетов по Договору интернет-эквайринга, по вине Получателя, а также в рамках применения ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации независимо от наличия нарушения (неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по Договору интернет-эквайринга) со стороны Получателя, например, в случае, когда документами ПС предусмотрена обязательная уплата комиссии (штрафа) по результатам рассмотрения претензии (заявления) Плательщика.

2.3.13.2. Суммы денежных средств, возвращаемых Банком Плательщику, или списанных с Банка в соответствии с правилами ПС (в частности, в пользу Банков-эмитентов) в случае, если по Операции, по которой Банк перечислил Получателю денежные средства, впоследствии была произведена отмена оплаты операции/возврат товаров/отказ от услуг/ Chargeback, или Операция признана Мошеннической и(или) Недействительной. Получатель обязан возместить Банку денежные средства в размере суммы, возвращаемой Банком (списанной с Банка) Плательщику, независимо от наличия нарушения (неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по Договору интернет-эквайринга) со стороны Получателя.

Возмещение потерь осуществляется Получателем на основании письменного требования Банка, направленного (по выбору Банка) одним из способов, указанных в п. 8.1. Условий, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Банка путем перечисления денежных средств по реквизитам, указанным в требовании Банка. Банк предоставляет Получателю документы, подтверждающие взыскание (списание) или возврат таких денежных средств.

Суммы потерь также удерживаются в порядке, установленном п. 2.4.9. настоящих Общих условий интернет-эквайринга, при этом в случае недостаточности оборотов Получателя, суммы потерь удерживаются частями, а суммы денежных средств, подлежащих перечислению Получателю по Операциям оплаты, не подлежат перечислению Получателю до полного возмещения потерь Банка.

2.3.14. Получатель обязуется предоставить Плательщикам на Сайте Получателя следующую информацию:

2.3.14.1. информацию о перечне Карт, с использованием которых производится оплата товаров/работ/услуг;

2.3.14.2. информацию о товарах/работах/услугах, продаваемых/предоставляемых Получателем (перечень товаров, их описание, цены и т.п.);

2.3.14.3. информацию о порядке оформления заказа на покупку товаров/предоставление работ, услуг, оформляемого через Сайт Получателя (далее – заказ) и оплаты товаров/работ/услуг с использованием Карт;

2.3.14.4. информацию о порядке выдачи товаров/предоставления работ, услуг Плательщикам;

2.3.14.5. информацию о процедуре отмены операции оплаты заказа, совершенной с использованием Карты, а также о порядке возврата денежных средств Плательщику (держателю) Карты по отмененным заказам;

2.3.14.6. информацию о процедуре возврата товаров/отказа от работ, услуг, оплаченных с использованием Карты, а также о порядке возврата денежных средств Плательщику по операциям возврата товаров/отказа от работ, услуг;

2.3.14.7. информацию о контактных данных Получателя (телефон, адрес места нахождения/почтовый адрес, адрес электронной почты).

2.3.15. Предоставить в Банк описание процедуры продажи товаров/работ/услуг с использованием Карт, размещаемого на Сайте Получателя, при получении соответствующего письменного запроса Банка (направленного (по выбору Банка) одним из способов, указанных в п. 8.1. Условий) в срок не позднее 5 рабочих дней с даты получения данного запроса.

2.3.16. Обеспечить внесение изменений в информацию о перечне Карт, с использованием которых осуществляется оплата товаров/работ/услуг на Сайте Получателя, в случае доведения до Получателя информации о таких изменениях в порядке, предусмотренном Условиями или настоящими Общими условиями интернет-эквайринга, не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента доведения соответствующей информации до Получателя.

2.3.17. Обеспечить Банку право доступа для просмотра страниц на Сайте Получателя, требующее специальной регистрации.

2.3.18. Размещать платежную форму Банка только на доменном имени Получателя, указанном в Заявлении на оформление банковских продуктов при заключении Договора интернет-эквайринга.

2.3.19. Не осуществлять (не принимать участие в осуществлении) Мошеннические и(или) Недействительные операции, а также не осуществлять реализацию Запрещенных Товаров (Услуг), в частности Услуг, не указанных в Заявлении на оформление банковских продуктов при заключении Договора интернет-эквайринга.

2.3.20. Обеспечить соответствие цены реализации товаров (работ, услуг), оплата которых осуществляется с использованием Карт, цене реализации товаров (работ, услуг), оплата которых осуществляется иными способами, в т.ч. наличными денежными средствами.

2.4. Банк вправе:

2.4.1. Запрашивать и получать у Получателя документы, подтверждающие и обосновывающие факт совершения Операций в случае, если такие документы необходимы Банку для обработки поступивших Операций, в том числе операций Chargeback, для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, Недействительных операций, подготовки ответов на запросы ПС или правоохранительных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и(или) Правилами ПС, и(или) Договором интернет-эквайринга, в том числе настоящими Общими условиями интернет-эквайринга.

2.4.2. Приостанавливать перечисление Получателю денежных средств по Операциям оплаты на срок не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, а также удерживать из расчетов (из суммы Операций оплаты, подлежащей перечислению Получателю) с Получателем денежные средства:

- 2.4.2.1.** по Мошенническим Операциям;
- 2.4.2.2.** по Недействительным Операциям;
- 2.4.2.3.** по операциям Chargeback;
- 2.4.2.4.** по Операциям возврата или отмены;
- 2.4.2.5.** причитающиеся в качестве комиссионного вознаграждения Банку по Договору интернет-эквайринга;
- 2.4.2.6.** ошибочно перечисленные Получателю;
- 2.4.2.7.** причитающиеся Банку в качестве уплаты неустоек (штрафов, пеней), предусмотренных Договором интернет-эквайринга, а также причитающиеся Банку в счет возмещения потерь в соответствии с **п. 2.3.13.** настоящих Общих условий интернет-эквайринга;
- 2.4.2.8.** в случае выявления Подозрительной активности;
- 2.4.2.9.** по иным основаниям, предусмотренным Договором интернет-эквайринга.

2.4.3. В период действия Договора интернет-эквайринга, а также в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня прекращения его действия, направлять Получателю письменные требования на перевод денежных средств Банку в сумме, указанной в требовании Банка, в случае отсутствия/недостаточности денежных средств для удержания Банком согласно **п. 2.4.2.** настоящих Общих условий интернет-эквайринга из суммы Операций оплаты, подлежащей перечислению Получателю.

2.4.4. Приостановить/отказать в проведении Авторизаций, осуществляемых через Сервис, уведомив об этом Получателя (одним из способов (по выбору Банка), указанных в **п. 8.1.** Условий) не позднее 1 (одного) рабочего дня после такого приостановления, ограничения, в следующих случаях:

- 2.4.4.1.** получения Банком данных о совершении Мошеннических операций;
- 2.4.4.2.** получения (выявления) Банком данных о совершении Недействительных операций;
- 2.4.4.3.** получения Банком информации из ПС об уплате штрафов ПС, наложенных на Банк по вине Получателя;
- 2.4.4.4.** получения Банком информации об участии Получателя и(или) его работников в мошеннической или иной незаконной деятельности;
- 2.4.4.5.** несоответствия Сайта Получателя требованиям, установленным Банком (Приложение 3 к настоящим Общим условиям интернет-эквайринга);
- 2.4.4.6.** оплаты с использованием Сервиса Услуг, не соответствующих перечню (вид, категория) Услуг, предоставляемых Плательщикам с использованием интернет-ресурса Получателя, указанному Получателем при заключении Договора интернет-эквайринга;
- 2.4.4.7.** по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в частности, Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если установлено предоставление Получателем недостоверной информации, необходимой Банку для оказания услуг по Договору интернет-эквайринга;
- 2.4.4.8.** в случае выявления Подозрительной активности;

2.4.4.9. невыполнении Получателем иных обязательств, прямо предусмотренных Договором интернет-эквайринга, в том числе **п. 2.3.8 и(или) п. 2.3.18.** настоящих Общих условий интернет-эквайринга.

В случае, если допущенные нарушения не устранены в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты приостановки проведения Авторизаций и(или) перечисления денежных средств, Банк вправе полностью прекратить проведение Авторизаций в пользу Получателя и отказаться от исполнения Договора интернет-эквайринга в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом Получателя не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения Договора интернет-эквайринга.

2.4.5. В одностороннем порядке вносить изменения в Техническую спецификацию, уведомив Получателя о планируемых изменениях не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до дня вступления таких изменений в силу, передав Получателю новую редакцию Технической спецификации, не позднее дня вступления в силу соответствующих изменений на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на оформление банковских продуктов при заключении Договора интернет-эквайринга.

2.4.6. В любое время проверять соблюдение Получателем условий Договора интернет-эквайринга, не вмешиваясь в его деятельность.

2.4.7. Для выполнения условий Договора интернет-эквайринга привлекать третьих лиц. При этом Банк несет перед Получателем ответственность за действия/бездействие привлеченных им третьих лиц как за свои собственные.

2.4.8. Отказать в совершении Операции возврата, в случае невозможности проведения операции, в том числе при отсутствии/недостаточности денежных средств на счетах Получателя, открытых в Банке.

2.4.9. Составлять и предъявлять к Расчетному счету, а также к любым иным банковским счетам, открытым в Банке (заключая Договор интернет-эквайринга, Получатель предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт), платежные требования/инкассовые поручения/банковские ордера/платежные распоряжения и списывать без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Получателя с Расчетного счета, любых иных банковских счетов, открытых в Банке (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных ниже денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление услуг, оказываемых в рамках Договора интернет-эквайринга, иных предусмотренных Договором интернет-эквайринга, Тарифами платежей, включая неустойки (пени, штрафы), в частности, суммы денежных средств, предусмотренные **п. 2.4.2. и п. 2.3.13.** настоящих Общих условий интернет-эквайринга, в том числе в случае изменения Банком в одностороннем порядке номеров счетов при изменении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам.

При недостаточности денежных средств для списания указанных выше сумм на счетах Получателя, открытых в рублях РФ в Банке,

получатель поручает, а Банк производит без дополнительного распоряжения Получателя списание средств со счетов Получателя в Банке, открытых в иностранных валютах, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса Банка России на дату списания вознаграждения, и направляет их на исполнение соответствующего обязательства Получателя.

В случаях, когда комиссионное вознаграждение Банка, иные предусмотренные Договором интернет-эквайринга, Тарифами платежи установлены в иностранной валюте, Банк на основании заранее данного Клиентом акцепта без дополнительного распоряжения Клиента производит списание денежных средств с Расчетных счетов Клиента, открытых в иностранной валюте, соответствующей валюте комиссионного вознаграждения, валюте иных предусмотренных Договором интернет-эквайринга, Тарифами платежей, если иной способ списания указанных сумм не установлен отдельным соглашением Сторон или не указан Клиентом в письменном заявлении, предоставленном в Банк. При отсутствии либо недостаточности денежных средств на соответствующем счете Клиента, открытом в иностранной валюте, Банк производит списание указанных денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента с любых, открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях и иных иностранных валютах (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), в последовательности, определенной Банком, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса/кросс-курса Банка России на дату списания.

Заранее данный акцепт предоставлен Получателем без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставяемых Банком в соответствии с условиями Договора интернет-эквайринга, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора интернет-эквайринга, в т.ч. настоящих Общих условий интернет-эквайринга. Возможно частичное исполнение расчетных (платежных) документов.

Порядок и последовательность взимания указанных выше сумм определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых в Банке, в том числе на основании Договора банковского счета.

2.4.10. Производить расследования фактов мошенничества при проведении операций с использованием Карт через Сайт Получателя, а также операций, вызывающих подозрение в их правомерности, включая возможность выезда уполномоченных сотрудников Банка в место расположения Получателя и возможность опроса его сотрудников.

2.4.11. Вносить изменения и дополнения в Договор интернет-эквайринга, в том числе настоящие Общие условия Интернет-эквайринга, обусловленные изменением технологии функционирования Сервиса; и(или) изменением либо введением в действие новой Технической спецификации в рамках Договора; и(или) изменением требований действующего законодательства Российской Федерации, уведомив об этом Получателя в порядке, предусмотренном **Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор»** Условий.

2.4.12. В целях предотвращения Мошеннических операций с Картами в порядке, предусмотренном **Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор»** Условий, устанавливать лимиты для Получателя (дневные, месячные, по количеству и(или) по сумме и т.п.) на обработку Банком Операций оплаты, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты.

2.4.13. Приостановить оказание услуг по Договору интернет-эквайринга в т.ч, но не ограничиваясь, приостановить проведение Авторизаций и(или) перечисление денежных средств, уведомив об этом Получателя (одним из способов (по выбору Банка), указанных в **п. 8.1. Условий**) не позднее 1 (одного) рабочего дня после такого приостановления, ограничения, и(или) провести мероприятия по расторжению Договора при наступлении одного из следующих событий:

2.4.13.1. при наличии (выявлении Банком) обстоятельств (фактов) очевидно свидетельствующих о том, что исполнение Получателем взятых на себя обязательств по Договору интернет-эквайринга (например, обязательств по возмещению потерь по Мошенническим операциям, Недействительным Операциям, по операциям Chargeback) не будет произведено или произведено с нарушением установленного Договором интернет-эквайринга срока, в частности: в случае фактического прекращения оказания Услуг Получателем, в случае принятия органами государственной власти и(или) органами местного самоуправления нормативных правовых и иных актов, делающих невозможным оказание Услуг Получателем;

2.4.13.2. при выявлении информации о принятии решения о ликвидации Получателя либо о возбуждении в отношении Получателя дела о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве»);

2.4.13.3. при отсутствии Операций оплаты в течение 30 (тридцати) календарных дней подряд.

2.4.14. По усмотрению Банка требовать от Получателя предоставления обеспечения исполнения обязательств Получателя по Договору интернет-эквайринга. Условия предоставления обеспечения исполнения обязательств регулируются отдельным соглашением Сторон.

2.4.15. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Общими условиями интернет-эквайринга.

2.5. Получатель вправе:

2.5.1. Запрашивать и получать у Банка информацию и разъяснения относительно порядка проведения Операций и расчетов по Договору интернет-эквайринга.

2.5.2. Требовать от Банка перечисления денежных средства по Операциям оплаты в порядке, установленном в разделе 3 настоящих Общих условий интернет-эквайринга.

2.5.3. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Общими условиями интернет-эквайринга.

3. Финансовые условия

3.1. Факт перечисления в пользу Получателя денежных средств по Операциям оплаты не является безусловным признанием Банком действительности Операции оплаты, совершенной с использованием Карт.

3.2. В зависимости от того, осуществляет Банк перечисление денежных средств по Операциям оплаты на банковский счет (условие указывается в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов), открытый в Банке, или иной банковский счет, открытый в другой кредитной организации, а также совпадает ли Валюта расчетов с Валютой Операции, возможны следующие способы

(варианты) перечисления денежных средств по Операциям оплаты, которые Стороны согласовывают при заключении Договора эквайринга (за исключением перечисления на банковский счет, открытый в иной кредитной организации):

3.2.1. В случае если Банк осуществляет перечисление денежных средств по Операциям оплаты на банковский счет, открытый в Банке, Валюта расчетов **не** совпадает с Валютой Операции, Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет перевод денежных средств по Операциям оплаты одним платежом общей суммы всех успешных Операций оплаты, прошедших за календарные сутки (или несколько суток, если Операции были совершены в выходные или праздничные дни), за вычетом вознаграждения Банка, и зачисляет поступившие для Получателя денежные средства на указанный Получателем банковский счет, после успешной Авторизации в срок не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа («**Стандартное зачисление**»). При этом, если общая сумма всех успешных Операций оплаты, прошедших за календарные сутки (или несколько суток, если Операции были совершены в выходные или праздничные дни), за вычетом вознаграждения Банка, составляет менее 10 000 (десять тысяч) рублей, Банк зачисляет поступившие для Получателя денежные средства на указанный Получателем банковский счет один раз в неделю.

3.2.2. В случае если Банк осуществляет перечисление денежных средств по Операциям оплаты на банковский счет, открытый в Банке, Валюта расчетов **совпадает** с Валютой Операции, Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет перевод денежных средств по Операциям оплаты одним платежом общей суммы всех успешных Операций оплаты, прошедших за календарные сутки (или несколько суток, если Операции были совершены в выходные или праздничные дни), за вычетом вознаграждения Банка, и зачисляет поступившие для Получателя денежные средства на Расчетный счет, указанный Получателем, после успешной Авторизации в срок не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа («**Стандартное зачисление**»), **либо** осуществляет перевод денежных средств по Операциям оплаты каждой суммы успешной Операции оплаты за вычетом вознаграждения Банка и после успешной Авторизации в режиме реального времени зачисляет денежные средства на указанный Получателем банковский счет («**Моментальное зачисление**»). При этом, если общая сумма всех успешных Операций оплаты, прошедших за календарные сутки (или несколько суток, если Операции были совершены в выходные или праздничные дни), за вычетом вознаграждения Банка, составляет менее 10 000 (десять тысяч) рублей, Банк зачисляет поступившие для Получателя денежные средства на указанный Получателем банковский счет один раз в неделю.

3.2.3. В случае если Банк осуществляет перечисление денежных средств по Операциям оплаты на банковский счет, открытый в иной кредитной организации, Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет перевод денежных средств по Операциям оплаты одним платежом общей суммы всех успешных Операций оплаты, прошедших за календарные сутки (или несколько суток, если Операции были совершены в выходные или праздничные дни), за вычетом вознаграждения Банка, по указанным реквизитам Получателя в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой успешной Авторизации, но не ранее, чем денежные средства по соответствующим Операциям оплаты поступят в Банк. При этом, если общая сумма всех успешных Операций оплаты, прошедших за календарные сутки (или несколько суток, если Операции были совершены в выходные или праздничные дни), за вычетом вознаграждения Банка, составляет менее 10 000 (десять тысяч) рублей, Банк осуществляет перевод поступивших для Получателя денежных средств один раз в неделю.

Если условие о способах (вариантах) перечисления денежных средств (указанных в п. **3.2.1, 3.2.2.** настоящих Общих условий интернет-эквайринга) не оговорено в Заявлении на оформление банковских продуктов (ином соглашении Сторон), Банк использует **Стандартное зачисление**.

3.3. По Операциям оплаты, в которых Валюта Операции не совпадает с Валютой расчетов, Банк осуществляет перечисление денежных средств в Валюте расчетов по курсу Платежной системы (предоставляется Платежной системой Банку). При этом Банк не может влиять на размер и сроки установления курса конвертации Платежной системы. В случае необходимости осуществления Операций отмены оплаты или Операциям возврата по ранее совершенным Операциям оплаты, курс конвертации, подлежащий применению при совершении Операции отмены оплаты или Операции возврата, также определяется Платежной системой. Банк не может влиять на размер и сроки установления курса конвертации Платежной системы.

3.4. В случае если по условиям заключенного Сторонами Договора интернет-эквайринга Валютой Операции является иностранная валюта, совершение Операций возможно только по Картам, выпущенным иностранным Банком-эмитентом.

3.5. Получатель обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые ему услуги по Договору интернет-эквайринга в порядке и в сроки, установленные настоящими Общими условиями интернет-эквайринга и действующими Тарифами. Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за осуществление расчетов по Операциям оплаты, совершенным с использованием Карт, определяется согласно действующим Тарифам и(или) в Заявлении на оформление банковских продуктов на момент заключения Договора интернет-эквайринга.

3.6. Комиссионное вознаграждение, подлежащее уплате Получателем, суммы денежных средств по Операциям, указанным в п. **2.4.2.** настоящих Общих условий интернет-эквайринга, а также иные суммы, подлежащие уплате Получателем в соответствии с Договором интернет-эквайринга по выбору Банка удерживаются Банком из суммы Операций оплаты, подлежащей перечислению Получателю в соответствии с п. **3.2.** настоящих Общих условий интернет-эквайринга, либо списывается Банком с Расчетного счета, иных банковских счетов Получателя, открытых в Банке (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), на основании заранее данного акцепта, либо уплачиваются Получателем на счет Банка на основании направленного Банком требования (счета), если иной порядок уплаты указанных сумм не предусмотрен Тарифами, иным соглашением Сторон.

Комиссионное вознаграждение Банка исчисляется от суммы (Валюты Операций) каждой Операции оплаты, не облагается НДС в соответствии со статьей 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

3.7. В случае списания комиссионного вознаграждения с Получателя и списания его в порядке, предусмотренном п. **2.4.9.** настоящих Общих условий интернет-эквайринга, Банк имеет право списывать вознаграждение на свое усмотрение по каждой Операции оплаты или списывать сумму вознаграждения за предыдущие периоды следующим днем одной суммой.

3.8. В случае списания комиссии с Плательщика, Банк самостоятельно определяет порядок и условия взимания собственного вознаграждения.

3.9. По Операциям отмены оплаты и Операциям возврата, комиссионное вознаграждение не взимается. По Операциям оплаты, на которые были сформированы Операции возврата, комиссионное вознаграждение, удержанное ранее Банком при осуществлении расчетов с Получателем, не возвращается.

3.10. Обязательство Банка по перечислению Получателю денежных средств по Операциям оплаты в соответствии с п. 3.2. настоящих Общих условий интернет-эквайринга на банковский счет Получателя в иной кредитной организации считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, а на банковский счет, открытый в Банке - в момент зачисления денежных средств на данный счет.

3.11. Обязательства Плательщика по оплате товаров (работ, услуг) Получателя признаются Сторонами, исполненными в размере суммы, на которую произведена Авторизация Операции оплаты, с момента проведения Авторизации Операции оплаты, вне зависимости от фактических сроков перечисления Получателю денежных средств по Операциям оплаты в соответствии с п. 3.2. настоящих Общих условий интернет-эквайринга на банковский счет Получателя, а также удержания, произведенного Банком из указанной суммы в соответствии с настоящими Общими условиями интернет-эквайринга.

3.12. Удержание денежных средств, в случаях, определенных настоящими Общими условиями интернет-эквайринга, осуществляется Банком в рамках реализации своего права на проведение зачета в соответствии со статьей 410 Гражданского кодекса Российской Федерации. Указанные действия признаются Сторонами заявлением Банка на проведение зачета и не требуют отдельного уведомления Получателя.

3.13. В течение 5 рабочих дней по окончании каждого календарного месяца Банк направляет Получателю отчет о проведенных (обработанных) Операциях в разрезе клиентов с выделенной суммой комиссии для проведения сверки Получателем (образец приведен в **Приложении 4** к настоящим Общим условиям интернет-эквайринга), а также акт об оказанных услугах (образец приведен в **Приложении 5** к настоящим Общим условиям интернет-эквайринга) с указанием общей суммы и количества Операций за месяц.

В течение 5 рабочих дней со дня получения отчета и акта Получатель обязуется подписать указанные документы или направить мотивированный отказ. Отсутствие мотивированного отказа Стороны договорились считать согласием Получателя с отчетом и актом.

4. Особенности ответственности Сторон по Договору интернет-эквайринга

4.1. Стороны несут ответственность по Договору интернет-эквайринга в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора интернет-эквайринга, в том числе настоящими Общими условиями интернет-эквайринга.

4.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору интернет-эквайринга одной из Сторон другая Сторона вправе потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненного ей документально подтвержденного реального ущерба.

4.3. При нарушении обязанности, предусмотренной п. 2.3.18. настоящих Общих условий интернет-эквайринга, Получатель за каждый случай нарушения в отдельности уплачивает Банку неустойку в размере общей суммы денежных средства, перечисленных Банком Получателю по Операциям оплаты за календарный месяц, предшествующий месяцу, в котором было обнаружено (выявлено) нарушение.

4.4. При нарушении обязанности, предусмотренной п. 2.3.19. настоящих Общих условий интернет-эквайринга, Получатель за каждый случай нарушения в отдельности уплачивает Банку неустойку в размере общей суммы денежных средств, перечисленных Банком Получателю по соответствующей Операции оплаты.

4.5. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке уменьшить размер неустойки, отсрочить уплату неустойки, а также приостановить либо прекратить ее начисление путем направления Получателю соответствующего уведомления.

При этом возмещение убытков, предусмотренных п. 4.2. настоящих Общих условий интернет-эквайринга, могут быть взысканы в полной сумме сверх установленной п. 4.3, 4.4. настоящих Общих условий интернет-эквайринга неустойки.

Помимо взыскания неустойки Банк вправе расторгнуть Договор интернет-эквайринга в порядке, предусмотренном п. 2.4.4. настоящих Общих условий интернет-эквайринга.

4.6. Каждая Сторона несет ответственность за действия своих работников, связанные с нарушением условий Договора интернет-эквайринга, в том числе приложений к нему, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение Стороной обязательств по нему.

4.7. Банк не несет ответственности за возможные убытки Получателя, связанные с приостановлением/прекращением проведения Авторизаций и(или) денежных расчетов, установлением лимитов в соответствии с Договором интернет-эквайринга.

4.8. Банк не несет ответственности за задержку перечисления денежных средств Получателю в случае, если такая задержка вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора интернет-эквайринга Получателем или по иным основаниям без вины Банка, в том числе во время проведения Плановых работ.

4.9. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Плательщиком, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора интернет-эквайринга.

4.10. Получатель несет ответственность за сохранность данных о Плательщиках, реквизитах Карт, ставших ему известными при приеме к оплате Карт, и не имеет права предоставлять любым третьим лицам указанные сведения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5. Срок действия и порядок расторжения Договора интернет-эквайринга

5.1. Договор интернет-эквайринга действует в течение неопределенного срока.

5.2. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора интернет-эквайринга в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, если иные сроки прямо не предусмотрены условиями Договора.

5.3. Банк прекращает проведение Операций не ранее наступления даты расторжения Договора интернет-эквайринга, если Сторонами не согласовано иное. Указанное в настоящем пункте условие не распространяется на исполнение Сторонами обязательств по

осуществлению полных взаиморасчетов по Договору интернет-эквайринга.

5.4. Расторжение Договора интернет-эквайринга не освобождает Стороны от обязанности провести все взаиморасчеты и платежи по Договору интернет-эквайринга по Операциям, совершенным до даты его расторжения. В случае расторжения Договора интернет-эквайринга, Стороны обязуются произвести все взаиморасчеты и платежи по Договору интернет-эквайринга в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня расторжения Договора интернет-эквайринга.

6. Дополнительные условия

6.1. Стороны согласны, что источником правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора интернет-эквайринга является Договор интернет-эквайринга, законодательство Российской Федерации, Правила ПС, стандарты и рекомендации ПС в той части, в которой они не противоречат законодательству Российской Федерации. Любые условия и положения Договора интернет-эквайринга, которые противоречат положениям Правил ПС (как известных в день заключения Договора интернет-эквайринга, так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствие с Правилами ПС, а до момента их приведения в соответствие толкуются и исполняются Сторонами в соответствии с Правилами ПС.

6.2. Все предусмотренные Договором интернет-эквайринга сообщения и уведомления могут быть направлены Сторонами друг другу в порядке, предусмотренном Условиями, а также с использованием Личного кабинета. Сообщения и уведомления, полученные Банком от Получателя через Личный кабинет, считаются направленными Получателем или представителем Получателя, обладающим всеми необходимыми полномочиями на направление соответствующих сообщений (уведомлений).

6.3. Юридически значимыми для целей Договора интернет-эквайринга признаются документы и иная информация, полученная Банком в виде копий от Платежных систем (участников Платежных систем) с использованием факсимильной связи, электронной почты и иных электронных средств. Например, достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных операций является информация, поступившая от Банков-эмитентов в Банк, или уведомления от Платежных систем (участников Платежных систем) и их представительств в Российской Федерации, полученные с использованием факсимильной связи и(или) электронной почты.

7. Список Приложений

7.1. Неотъемлемой частью настоящих Общих условий интернет-эквайринга являются следующие Приложения:

- 7.1.1.** Приложение 1. Перечень Карт, с использованием которых производится оплата товаров/работ/услуг на Сайте Получателя.
- 7.1.2.** Приложение 2. Образец Поручения о возврате средств.
- 7.1.3.** Приложение 3. Требования Банка к Сайту Получателя.
- 7.1.4.** Приложение 4. Образец Отчета об обработанных Операциях.
- 7.1.5.** Приложение 5. Образец Акта приема-передачи оказанных услуг по Договору интернет-эквайринга.

Перечень Карт, с использованием которых производится оплата товаров/работ/услуг на Сайте Получателя

1. Visa International
2. MasterCard Worldwide / Maestro
3. МИР

Поручение о возврате средств

Дата Операции оплаты	Время Операции оплаты	Сумма Операции оплаты	Номер Операции оплаты	Код Авторизации Операции оплаты	Маскированный номер Карты Держателя карты	ФИО	Сумма возврата
Итого сумма к возврату:							

Обоснование для осуществления Операций возврата _____

(должность)_____
(ФИО)_____
(подпись)

М.П.

«___» _____ 20__ г.

Уполномоченное лицо ООО «Цифра банк»

(ФИО, должность)_____
(подпись)

«___» _____ 20__ г.

М.П.

ТРЕБОВАНИЯ БАНКА К САЙТУ ПОЛУЧАТЕЛЯ

Настоящие требования Банка к Сайтам (Интернет-магазинам) Получателя (далее – Требования) являются существенными условиями совершения Операций оплаты Услуг в Сервисе.

В Требованиях отражены Правила ПС по предварительному анализу, технологии корректного обслуживания покупателей и последующего мониторинга Сайта Получателя.

Требования в полном объеме должны выполняться Сайтом Получателя. Предоставляемые Сайтом Получателя Услуги должны соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, правилам, установленным Банком России и ПС.

1. Сайт Получателя должен соответствовать указанным ниже требованиям и размещать следующую информацию:

1.1. Сайт Получателя не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга. Все внутренние ссылки Сайта Получателя должны быть рабочими и обрабатываемыми. Все страницы Сайта должны находиться по одним доменным именам.

1.2. Сайт Получателя должен располагаться на домене 2 уровня.

1.3. На Сайте Получателя не должно быть ссылок или баннеров сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного/запрещенного содержания.

1.4. Наличие на Сайте Получателя актуальной справочной информации об Получателе, недвусмысленно показывающий род его деятельности, и описывающей потребительские свойства продаваемых товаров, работ или услуг.

1.5. Перечень оказываемых Сайтом Получателя Услуг, перечисленных в Договоре интернет-эквайринга (в Заявлении на оформление банковских продуктов), должен соответствовать перечню Услуг, предлагаемых на Сайте Получателя.

1.6. Реквизиты Карты не должны приниматься на электронной витрине Сайта Получателя, если только это прямо не предусмотрено условиями Договора интернет-эквайринга. Для совершения Операции Оплаты с использованием Карты Плательщика должен обязательно переадресовываться с Сайта Получателя на Сервис Банка.

1.7. На Сайте указаны условия по доставке товаров/предоставлению работ, услуг: сроки, способы, возможные регионы/страны доставки, а также любая другая информация, необходимая для получения ясного представления о доставке товара/работы/услуги после совершения оплаты.

1.8. Наличие на Сайте Получателя описания правил и процедур возврата Плательщиком Услуги (со ссылками на статьи ФЗ) и получения Плательщиком денежных средств (по Операции возврата). В случае если подобные процедуры не предусмотрены, Получатель обязан информировать об этом покупателей на страницах Сайта.

1.9. Наличие на Сайте Получателя информации, предупреждающей Плательщика о том, что:

- экспортные и лицензионные ограничения по доставке Плательщику Услуги (если существуют);
- уведомление о возрастных ограничениях использованию Сайта, если такие имеются;
- иные ограничения о которых Поставщик обязана предупреждать в соответствии действующим законодательством Российской Федерации.

1.10. Размещение на Сайта Получателя: страны, адреса места нахождения Получателя, совпадающего с адресом, указанным в Заявлении на оформление банковских продуктов при заключении Договора интернет-эквайринга.

1.11. Размещение контактных данных Получателя в т.ч. электронного почтового ящика, телефонов Получателя, по которым Плательщик может связаться со службой поддержки или администрацией Получателя.

1.12. Наличие на Сайте юридических документов в рамках которых осуществляется взаимодействие между Получателем и Плательщиком (например: пользовательское соглашение, оферта и т.п.).

2. Порядок согласования Сайта Получателя

2.1. До начала проведения Операций по Договору интернет-эквайринга Получатель обязан выполнить требования, указанные в разделе 1 настоящего Приложения и сообщить о своей готовности в Банк.

2.2. Банк в течение трех рабочих дней со дня получения от Получателя уведомления о соответствии Сайта Получателя требованиям обязан согласовать возможность использования сайта Получателя или направить письменное мотивированное уведомление о причинах несогласования и необходимых изменениях в соответствии с требованиями.

Отчет об обработанных Операциях
по Договору интернет-эквайринга (заключенного в рамках Универсального договора)
№ _____ от _____ 20__ года

г. Москва

_____ 20__ г.

1	2	3	4	5	6	7
Номер заказа ПОЛУЧАТЕЛЯ	Номер заказа в системе БАНКА	Дата и время	Сумма Операции	Комиссия с ПОЛУЧАТЕЛЯ	Комиссия с ПЛАТЕЛЬЩИКА (при наличии)	Сумма к зачислению

ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк: ООО «Цифра банк»

Получатель: «_____»

М.П.

М.П.

Акт приема-передачи оказанных услуг
по Договору интернет-эквайринга (заключенного в рамках Универсального договора)
№ _____ от _____ 20__ года (далее – Договор)

г. Москва

_____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, со стороны ПОЛУЧАТЕЛЯ _____, действующий на основании _____, и со стороны БАНКА _____, действующий на основании _____, составили настоящий Акт приема-передачи оказанных услуг (далее – Акт) о нижеследующем:

1. Количество переданной по Договору информации о распоряжениях ПЛАТЕЛЬЩИКОВ на перевод денежных средств ПОЛУЧАТЕЛЮ по Договору за период с _____ по _____, составляет в соответствии с отчетом: _____ шт. на общую сумму _____ рублей.
2. На основании распоряжений, указанных в п.1, БАНКОМ осуществлено переводов денежных средств ПОЛУЧАТЕЛЮ на общую сумму _____ руб. (цифрами и прописью).
3. Вознаграждение БАНКА по Договору за период, указанный в п. 1 Акта, составляет _____ руб. (цифрами и прописью), НДС не облагается на основании ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.
4. ПОЛУЧАТЕЛЬ претензий по объему, качеству и срокам, оказанных БАНКОМ услуг, не имеет.

ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк: ООО «Цифра банк»

Получатель: «_____»

_____/_____
М.П.

_____/_____
М.П.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ВЫПУСКА КАРТ, ПЕРЕВОДА И ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СПЕЦИАЛЬНЫЕ КАРТОЧНЫЕ СЧЕТА РАБОТНИКОВ КЛИЕНТА

Настоящие Общие условия организации выпуска Карт, перевода и зачисления денежных средств на Специальные карточные счета Работников Клиента в рамках Универсального договора (далее – Общие условия зарплатного проекта) являются неотъемлемой частью Универсального договора и определяют положения Договора зарплатного проекта, заключаемого между Клиентом и Банком.

В Общих условиях Зарплатного проекта используются термины и определения, установленные Условиями универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк», если в тексте Общих условий зарплатного проекта явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в Общих условиях зарплатного проекта и не названные в Условиях, имеют следующие значения:

Договор счета карты – заключенный в соответствии с Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц между Банком и Работником договор об открытии, закрытии и ведении специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт, включающий в себя:

- Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов (при необходимости);
- Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк» и участников зарплатного проекта;
- Общие условия открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт.

Карта – банковская карта на материальном носителе, выпущенная в рамках Договора счета карты и предназначенная для оплаты Работником товаров и услуг. Работник также вправе получать с помощью Карты наличные денежные средства. Операции по Карте осуществляются за счет остатка денежных средств на СКС.

Работник (Работник-резидент, Работник-нерезидент) – физическое лицо (резидент/нерезидент в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле Российской Федерации), находящееся в трудовых отношениях с Клиентом, на имя которого осуществляется выпуск Карты и открывается СКС в рамках Договора счета карты.

Реестр на зачисление денежных средств на СКС Работников (Реестр) – электронный документ, составленный, подписанный и переданный Клиентом в Банк по форме Приложения 3 к настоящим Общим условиям зарплатного проекта, в порядке, определенном Общими условиями зарплатного проекта и Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», содержащий реквизиты для перевода и зачисления денежных средств с Счета ЗП на СКС Работников. Реестр в совокупности с платежным поручением на общую сумму с реестром, является основанием для зачисления Банком денежных средств на СКС Работников.

Список на выпуск Карт – электронный документ, составленный, подписанный и переданный Клиентом в Банк по форме Приложения 1 к настоящим Общим условиям зарплатного проекта, в порядке, определенном Общими условиями зарплатного проекта и Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», содержащий информацию о Работниках.

Специальный карточный счет (СКС) – счет, открываемый Банком на имя Работника для осуществления расчетов по операциям, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Режим работы СКС осуществляется в соответствии с Договором счета карты.

Счет ЗП – Расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации, указанный в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформление банковских продуктов, не являющийся специальным банковским счетом, с которого осуществляется перевод денежных средств на СКС Работников Клиента.

Тарифы – Тарифы расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в российских рублях и в иностранной валюте. Общие условия взимания комиссии.

1. Общие положения и предмет Договора зарплатного проекта

1.1. Общие условия зарплатного проекта являются типовыми для всех Клиентов.

1.2. Заключение Договора зарплатного проекта осуществляется путем присоединения Клиента к Универсальному договору в целом, а также к Общим условиям зарплатного проекта, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении, Заявлении на оформление банковских продуктов в порядке, предусмотренном п. 2.5. – 2.6. Условий, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемого Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При этом Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора зарплатного проекта одним из следующих способов:

- если Заявление на оформление банковских продуктов представлено в Банк в форме документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка, то в качестве подтверждения факта заключения Договора зарплатного проекта Клиенту выдается копия заявления с отметками Банка;
- если Заявление на оформление банковских продуктов представлено в Банк с использованием Системы ДБО, в частности, Системы «Банк-Клиент» в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона, или в форме

сообщения с вложенным файлом в текстовом формате, составленном по форме Банка – то в качестве подтверждения факта заключения Договора зарплатного проекта Банк направляет информацию/уведомление в Системе ДБО, в частности, в Системе «Банк-Клиент»;

- путем направления Клиенту информации на указанный Клиентом Абонентский номер SMS-сообщения о заключении Договора зарплатного проекта.

1.3. Предметом Договора зарплатного проекта являются отношения между Клиентом и Банком по поводу оказываемых Банком услуг по организации выпуска Карт Работникам, указанным в Списке на выпуск Карт, и осуществлению перевода и зачисления денежных средств со Счета ЗП на СКС Работников, перечисляемых Клиентом (заработной платы, премий, материальной помощи, компенсаций, иных выплат, непосредственно связанных с трудовыми отношениями Работника и Клиента, кроме выплат социального характера), на основании Реестров и распоряжений Клиента на общую сумму с реестрами. Клиент оплачивает услуги Банка согласно Тарифам.

1.4. Заключение Договора зарплатного проекта доступно Клиентам, имеющим открытый в Банке Расчетный счет в рублях Российской Федерации и действующий Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

1.5. Отношения между Банком и Работниками по поводу открытия, закрытия и ведения СКС, а также выпуска и обслуживания банковских карт регулируются Договорами счета карты, заключенными между Банком и Работниками, и не являются предметом регулирования Договора зарплатного проекта.

2. Порядок взаимодействия Сторон при организации выпуска Карт Работникам Клиента

2.1. Для организации выпуска Карт Работникам Клиент посредством Системы «Банк-Клиент» передает в Банк Список на выпуск Карт по форме Приложения 1 к настоящим Общим условиям зарплатного проекта, подписанный Электронной подписью уполномоченного лица Клиента в порядке и на условиях Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

Банк принимает Список на выпуск Карт в течение Операционного дня, при поступлении Списка на выпуск Карт по окончании Операционного дня, он будет принят Банком на следующий Рабочий день.

2.2. Клиент гарантирует наличие согласия Работника на перечисление заработной платы и иных приравненных к ней платежей на СКС и согласия на обработку персональных данных, в том числе на их передачу в Банк.

2.3. В соответствии с направленным в Банк Списком на выпуск Карт осуществляется выпуск Карт с резервированием СКС и направление их по месту получения Работниками.

2.4. Заключение Договоров счета карты с Работниками осуществляется Банком после завершения процедуры Идентификации по ПОД/ФТ Работников и получения заполненных, и подписанных Работниками документов:

- Заявление о присоединении к Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк», адресованное Банку и переданное ему на бумажном носителе, содержащее намерение Работника заключить с Банком Договор универсального банковского обслуживания физических лиц и Договор счета карты; или

- Заявление на оформление банковских продуктов, адресованное Банку и переданное ему на бумажном носителе, содержащее намерение Работника заключить с Банком Договор счета карты. Заявление на оформление банковских продуктов может быть включено в Заявление о присоединении.

Документы, указанные выше, предоставляются лично Работниками Клиента сотруднику Банка, либо лицом, уполномоченным Клиентом.

2.5. Заключение Договора счета карты с каждым из Работников осуществляется согласно Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк».

2.6. Банк с согласия (по поручению) Работников, в течение 10 (Десяти) рабочих дней после заключения Договоров счета карты с Работниками, указанными в Списке на выпуск Карт по форме Приложения 1 к настоящим Общим условиям зарплатного проекта, передает Клиенту Список Работников, принятых на обслуживание, с указанием реквизитов СКС.

2.7. Клиент организует получение Работниками Карт.

Выдача Карт Работникам Клиента осуществляется:

- при массовом выпуске Карт – представителем Банка непосредственно на территории Клиента или представителем Банка по адресу, указанному Работником для доставки Карт;

- при единичном выпуске Карт – в отделении Банка непосредственно Работнику Клиента, представителем Банка на территории Клиента или по адресу, указанному Работником для доставки Карт.

2.8. Клиент уведомляет Банк об уволенных Работниках в течение 2 (Двух) рабочих дней после окончательного расчета Работника, путем предоставления в Банк Списка увольняющихся сотрудников по форме Приложения 2 к настоящим Общим условиям зарплатного проекта через Систему «Банк-Клиент» или на бумажном носителе.

2.9. Работник самостоятельно контролирует срок действия Карты.

2.10. В случае утери, кражи или порчи Карты, Работник действует в соответствии с Договором счета карты.

2.11. Услуги Банка по выпуску Карт Работникам оплачивает Клиент согласно Тарифам Банка.

3. Порядок взаимодействия при переводе и зачислении денежных средств на СКС Работников с Счета ЗП Клиента

3.1. Банк осуществляет перевод денежных средств с Счета ЗП и зачисление на СКС Работников по следующим основаниям:

- заработная плата;
- аванс по заработной плате;
- отпускные;

- командировочные;
- премия и иные поощрительные выплаты;
- материальная помощь;
- пособие по временной нетрудоспособности;
- возврат НДФЛ;
- единовременные пособия за счет ФСС;
- и иные выплаты в рамках трудовых отношений между Клиентом и Работником, за исключением выплат социального характера, зачисление которых осуществляется на банковские счета клиентов – физических лиц, операции по которым осуществляются с использованием национальных платежных инструментов.

3.2. Перевод денежных средств, предназначенных к зачислению на СКС Работников с Счета ЗП Клиента осуществляется на основании отдельного Реестра и платежного поручения на общую сумму с реестром, оформленного в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

3.3. Клиент оформляет Реестр по форме Приложения 3 к настоящим Общим условиям зарплатного проекта и передает его в Банк через Систему «Банк-Клиент», в порядке, определенном Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» не позднее окончания Операционного дня, предшествующего дню перевода и зачисления денежных средств на СКС Работников. Банк принимает Реестр в течение Операционного дня, при поступлении Реестра после окончания Операционного дня, такой Реестр будет принят Банком на следующий Рабочий день.

3.4. Для перевода и зачисления денежных средств на СКС Работников-резидентов и Работников-нерезидентов предоставляются отдельные платежные поручения на общую сумму с реестром и отдельные Реестры к ним.

3.5. Клиент составляет платежное поручение на общую сумму с реестром и Реестры, в которые включаются распоряжения только одной группы очередности.

3.6. Банк зачисляет денежные средства на СКС Работников не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком надлежащим образом оформленных документов, указанных в п. 3.2. настоящих Общих условий зарплатного проекта.

3.7. Банк зачисляет денежные средства на СКС Работников при условии достаточности на Счете ЗП денежных средств, для исполнения платежного поручения на общую сумму с реестром и получения Банком от Клиента надлежащим образом оформленных документов в соответствии с п. 3.2. настоящих Общих условий зарплатного проекта.

3.8. Зачисление денежных средств на СКС Работников осуществляется по реквизитам, указанным Клиентом в Реестре. Ответственность за содержание Реестра, в том числе соответствие в Реестре каждому Работнику его номера СКС, ФИО, суммы, подлежащей зачислению на СКС Работника, несет Клиент.

3.9. Банк отказывает Клиенту в приеме к исполнению платежного поручения на общую сумму с реестром в следующих случаях:

- 3.9.1.** неисполнение Клиентом условий, предусмотренных п. 3.2. – 3.5. настоящих Общих условий зарплатного проекта;
- 3.9.2.** ненадлежащее оформление платежного поручения на общую сумму с реестром;
- 3.9.3.** наличие расхождений в Реестре и(или) платежном поручении на общую сумму с реестром, выявленных Банком, в том числе в случае расхождения сумм, реквизитов Работника (-ов) и т.д.;
- 3.9.4.** отсутствие, либо недостаточность денежных средств на Счете ЗП на конец Операционного дня, в котором Банк получил платежное поручение (с учетом комиссий, подлежащих уплате Банку за услуги в рамках Договора зарплатного проекта, взысканий и иных ограничений, наложенных на денежные средства на Счете ЗП);
- 3.9.5.** операция противоречит законодательству Российской Федерации;
- 3.9.6.** в иных случаях, установленных во внутренних документах Банка, содержащих порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) платежных поручений на общую сумму с реестрами;
- 3.9.7.** в иных случаях, предусмотренных Договором банковского счета.

Частичное исполнение платежного поручения на общую сумму с реестром, полученного Банком от Клиента не осуществляется.

4. Вознаграждение Банка и порядок его оплаты

4.1. Размер комиссионного вознаграждения Банка, а также сроки и порядок его оплаты определяются настоящими Общими условиями зарплатного проекта и Тарифами Банка.

4.2. Комиссионное вознаграждение за перевод и зачисление денежных средств на СКС Работников Клиента оплачивается путем списания Банком денежных средств без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента с Счета ЗП. В случае недостаточности денежных средств на Счете ЗП для оплаты комиссионного вознаграждения, комиссионное вознаграждение оплачивается за счет денежных средств, находящихся на любых банковских счетах Клиента, открытых в Банке, на основании соответствующих расчетных документов Банка (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации).

4.3. Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) составлять и предъявлять к Счету ЗП, а также к любым иным банковским счетам, открытым Клиенту в Банке (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных ниже денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), платежные требования/инкассовые поручения/банковские ордера/платежные распоряжения и иные расчетные документы, списывать без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента со Счета ЗП, любых иных банковских счетов, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в рамках Договора зарплатного проекта и иных предусмотренных Договором зарплатного проекта, Тарифами платежей, включая неустойки (пени, штрафы), в том числе в случае изменения Банком в одностороннем порядке номеров счетов при изменении требований действующего законодательства Российской Федерации,

нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам.

При недостаточности денежных средств для списания комиссионного вознаграждения на банковских счетах Клиента, открытых в рублях РФ, Клиент поручает, а Банк производит без дополнительного распоряжения Клиента списание средств с банковских счетов Клиента в Банке, открытых в иностранных валютах, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса Банка России на дату списания комиссионного вознаграждения, и направляет их на исполнение соответствующего обязательства Клиента.

В случаях, когда комиссионное вознаграждение Банка, иные предусмотренные Договором зарплатного проекта, Тарифами платежи установлены в иностранной валюте, Банк на основании заранее данного Клиентом акцепта без дополнительного распоряжения Клиента производит списание денежных средств с Расчетных счетов Клиента, открытых в иностранной валюте, соответствующей валюте комиссионного вознаграждения, валюте иных предусмотренных Договором зарплатного проекта, Тарифами платежей, если иной способ списания указанных сумм не установлен отдельным соглашением Сторон или не указан Клиентом в письменном заявлении, предоставленном в Банк. При отсутствии либо недостаточности денежных средств на соответствующем счете Клиента, открытом в иностранной валюте, Банк производит списание указанных денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента с любых, открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях и иных иностранных валютах (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), в последовательности, определенной Банком, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса/кросс-курса Банка России на дату списания.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставляемых Банком в соответствии с условиями Договора зарплатного проекта, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора зарплатного проекта, в т.ч. настоящих Общих условий зарплатного проекта. Возможно частичное исполнение расчетных (платежных) документов.

Порядок и последовательность взимания указанных выше сумм определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых в Банке, в том числе на основании Договора банковского счета.

4.4. Размер комиссионного вознаграждения Банка за обработку Реестра устанавливается в Соглашении, заключенном между Банком и Клиентом по форме Приложения 4 к настоящим Общим условиям зарплатного проекта, сроки и порядок его оплаты определяются настоящими Общими условиями зарплатного проекта и Тарифами Банка.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом Общих условий зарплатного проекта, Банк и Клиент имеют права и несут обязанности, установленные Условиями и Общими условиями открытия и обслуживания счетов.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк документы необходимые согласно законодательству о валютном регулировании и валютном контроле.

Предоставить в Банк перечень лиц Клиента уполномоченных к подписанию Реестров для зачисления денежных средств на СКС Работников и Списков на выпуск Карт.

5.2.2. Передавать в Банк сведения о Работниках Клиента, необходимые для выпуска Карт, в порядке, определенном в п. 2.1. настоящих Общих условий зарплатного проекта.

5.2.3. Передавать в Банк платежные поручения на общую сумму с реестром и отдельные Реестры, в порядке, определенном в Разделе 3 настоящих Общих условий.

5.2.4. Обеспечить наличие денежных средств на Сете ЗП в сумме, достаточной для перевода и зачисления денежных средств на СКС Работников согласно предоставленному платежному поручению на общую сумму с реестром и Реестру.

5.2.5. Обеспечить наличие денежных средств на Счете ЗП или ином банковском счете, открытом в Банке (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации) в сумме, необходимой для списания комиссионного вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом, согласно Договору зарплатного проекта.

5.2.6. Соблюдать порядок и сроки, определенные в п. 3.2. – 3.5. настоящих Общих условий зарплатного проекта, для предоставления в Банк документов, необходимых для перевода и зачисления денежных средств на СКС Работников.

5.2.7. В первый рабочий день, следующий за днем получения от Банка уведомления о несоответствиях в направленных Клиентом для целей исполнения Договора зарплатного проекта документах, представить Банку уточненные данные.

5.2.8. Уведомлять Банк об увольнении Работников в порядке, определенном в п. 2.8. настоящих Общих условий зарплатного проекта.

5.2.9. Информировать Работников о возможности получения Карт в рамках Зарплатного проекта.

5.2.10. Содействовать Банку в получении документов, необходимых для открытия СКС и выпуска Карт Работникам.

5.2.11. Обеспечить выполнение требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

5.2.12. По требованию Банка и в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования (уведомления) Банка предоставить в Банк надлежащим образом заверенную копию соответствующего согласия на обработку персональных данных Работника.

5.2.13. Полностью нести все риски, связанные с подключением своих вычислительных средств к сети Интернет и локальным вычислительным сетям.

5.2.14. Предоставить Банку перечень контактных лиц Клиента и способ связи с ними для оперативного решения вопросов, возникающих у Банка при обслуживании Клиента в рамках Договора зарплатного проекта.

5.2.15. Информировать Работников о расторжении Договора зарплатного проекта.

5.3. Банк обязан:

5.3.1. Организовать открытие СКС, выпуск и предоставление Карт Работникам Клиента.

5.3.2. Информировать Клиента о Работниках, принятых на обслуживание, с указанием реквизитов СКС в порядке, предусмотренном п. 2.6. настоящих Общих условий зарплатного проекта.

5.3.3. Информировать Клиента об изменении реквизитов СКС Работников в течение 3 (трех) дней с даты их изменения, при условии получения от Работника соответствующего согласия (поручения) на предоставление Клиенту такой информации.

5.3.4. Осуществлять перевод и зачисление денежных средств на СКС Работников в сроки, определенные п. 3.6. настоящих Общих условий зарплатного проекта.

5.3.5. Уведомлять Клиента о расхождениях, выявленных Банком в предоставленных Клиентом документах, указанных в п. 3.2. – 3.5. настоящих Общих условий зарплатного проекта, в день принятия документов Банком.

5.3.6. Осуществлять перевыпуск Карт, связанный с окончанием срока их действия, Работникам, работающим у Клиента на 5-е число месяца окончания срока действия Карты, с соблюдением условий Договоров счета карты, заключенных между Банком и Работниками. При этом работающими признаются Работники, в отношении которых не получено уведомление согласно п.2.8. настоящих Общих условий зарплатного проекта.

5.4. Банк имеет право:

5.4.1. Списывать без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов Банка с Счета ЗП и иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), суммы комиссионного вознаграждения, причитающиеся Банку, в размере, указанном в Тарифах Банка.

5.4.2. В соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения запрашивать в письменном виде у Клиента документы и сведения, необходимые для осуществления процедур Идентификации по ПОД/ФТ Работников.

В соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле запрашивать в письменном виде у Клиента документы и сведения, необходимые для подтверждения правомерности перечисления Работникам денежных средств в рамках Договора зарплатного проекта.

5.4.3. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Общие условия зарплатного проекта, Тарифы, в том числе путем введения новых, изменения и(или) отмены действующих ставок комиссионного вознаграждения в рамках Договора зарплатного проекта, в порядке, предусмотренном **Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор»** Условий.

5.4.4. Устанавливать порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) платежных поручений на общую сумму с реестрами и доводить его до Клиента, в документах, разъясняющих порядок выполнения таких процедур одним из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с такой информацией.

5.4.5. Если по результатам анализа операций Клиента, проводимых по его Счетам (операции зачисления и списания денежных средств, в том числе с использованием Корпоративной карты/ее реквизитов, Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», и иных электронных средств платежа, предоставленных Клиенту в рамках Универсального договора), у Банка возникает подозрение, что Счет и(или) Корпоративная карта и(или) Система ДБО, в том числе Система «Банк-Клиент», или иные электронные средства платежа, предоставленные Клиенту в рамках Универсального договора, Клиента используются в мошеннических целях, в том числе для вывода и обналичивания денежных средств, полученных преступным путем, либо в иных противоправных целях, то Банк вправе устанавливать ограничения (в том числе во вне рабочее время) на количество и сумму поступающих в пользу Клиента, переводов денежных средств от плательщиков – физических лиц, а также ограничения на операции по внесению наличных денежных средств на Счета Клиента.

Ограничения, указанные в настоящем пункте, определяются и устанавливаются Банком по своему усмотрению и начинают применяться со дня их установления.

В случае, если сумма денежных средств, поступившая в пользу Клиента и подлежащая зачислению на Счет, будет частично превышать сумму, в рамках установленного Банком ограничения по Клиенту, то Банк осуществляет возврат всей поступившей суммы денежных средств отправителю перевода.

В случае установления Банком ограничений, указанных в настоящем пункте Общих условий зарплатного проекта, Банк в день установления ограничений предоставляет информацию Клиенту об установлении ограничений с указанием причин, путем направления Клиенту уведомления любым из доступных Банку способов, в частности путем направления сообщения в виде SMS на номер, указанный в Заявлении о присоединении или направления уведомления через Систему ДБО, в том числе Систему «Банк-Клиент».

5.4.6. Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента, в случае если у Банка возникают подозрения, что Счет и(или) Корпоративная карта и(или) Система ДБО, в том числе Система «Банк-Клиент», или иные электронные средства платежа, предоставленные Клиенту в рамках Универсального договора, Клиента используются в мошеннических целях, в том числе для вывода и обналичивания денежных средств, полученных преступным путем.

6. Ответственность Сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору зарплатного проекта Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, которые указаны в документах, указанных в п. 2.1, 3.2. – 3.5. настоящих Общих условий зарплатного проекта и иных документах, предоставляемых Клиентом в Банк.

6.3. Банк не несет ответственность за ошибочное зачисление денежных средств на СКС Работников, если это произошло вследствие допущенной Клиентом ошибки в документах, указанных в п. 3.2. – 3.5. настоящих Общих условий.

6.4. Банк не несет ответственность за несвоевременное зачисление денежных средств на СКС Работников, если это произошло

вследствие допущенной Клиентом ошибки в документах, указанных в п. 2.1., п. 3.2. – 3.5. настоящих Общих условий зарплатного проекта.

6.5. Банк не несет ответственность за незачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на СКС Работников, в случае, если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) и(или) Банка (его корреспондентских счетов, денежных средств, участника Банка, конечного бенефициара Банка, аффилированного лица Банка) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями или решениями компетентных органов иностранных государств или иных третьих лиц.

6.6. Банк не несет ответственность за несвоевременное открытие СКС и выпуск Карт Работникам, в случаях если такая задержка произошла по вине Работника вследствие несвоевременного предоставления документов в Банк и(или) ненадлежащего оформления документов, необходимых для открытия СКС и выпуска Карты.

6.7. Банк не несет ответственность по спорам и разногласиям между Клиентом и его Работниками.

6.8. Ответственность за соблюдение всех требований валютного законодательства Российской Федерации, включая предоставление в Банк необходимых документов, несет Клиент.

При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора зарплатного проекта Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция», а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции. Термин «коррупция» понимается в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

7. Конфиденциальность

7.1. По взаимному согласию Сторон в рамках Договора зарплатного проекта конфиденциальной признается любая информация, касающаяся предмета и содержания Договора зарплатного проекта, хода его исполнения и полученных результатов, а также любая информация, предоставляемая одной из Сторон другой Стороне для оказания услуг.

7.2. Каждая из Сторон обеспечивает защиту конфиденциальной информации, ставшей доступной ей в рамках Договора зарплатного проекта, от несанкционированного использования, распространения или публикации. Такая информация не будет передаваться третьим лицам без письменного разрешения другой Стороны и использоваться в иных целях, кроме выполнения обязательств по Договору.

7.3. Обязательства Сторон по защите конфиденциальной информации распространяются на все время действия Договора зарплатного проекта, а также в течение 5 (Пяти) лет после окончания его действия.

7.4. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление Сторонами конфиденциальной информации по запросу уполномоченных государственных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление Сторонами конфиденциальной информации по запросу уполномоченных государственных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. Персональные данные

8.1. В рамках настоящего Договора Клиент осуществляет передачу Банку персональных данных Работников и контактных лиц Клиента, необходимых для исполнения условий настоящего Договора, состав которых определяется Договором зарплатного проекта.

8.2. Клиент гарантирует что:

8.2.1. Персональные данные получены законными способами, цели сбора персональных данных совместимы с целями, указанными в настоящем Договоре.

8.2.2. Персональные данные передаются Банку с согласия субъектов персональных данных на их передачу Банку для обработки с совершением действий и способами, необходимыми для исполнения Договора (запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в автоматизированном и неавтоматизированном режиме).

8.3. Клиент обязуется по письменному запросу Банка не позднее, чем по истечении 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса предоставить Банку информацию и документы, подтверждающие правомерность обработки персональных данных Работников и контактных лиц Клиента, предоставляющих Клиенту право на передачу персональных данных Банку, в целях, необходимых для исполнения настоящего Договора (в том числе согласия на обработку персональных данных). Рекомендуемая форма согласия на обработку персональных данных размещена на Сайте Банка (<https://cifra-bank.ru> раздел «Зарплатные проекты»).

8.4. Стороны обязуются осуществлять обработку персональных данных, а также обеспечивать конфиденциальность и защиту обрабатываемых персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

8.5. Стороны обязуются при обработке персональных данных принимать необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий.

8.6. Стороны гарантируют ограничение обработки персональных данных достижением целей, определенных в настоящем Договоре, и недопущение обработки персональных данных, несовместимой с целями сбора персональных данных.

8.7. В случае нарушения Сторонами условий настоящего Договора и(или) законодательства Российской Федерации Сторона, по вине которой допущено нарушение, обязуется за свой счет урегулировать все претензии государственных органов и иных лиц, предъявленные к другой Стороне, а также возместить другой Стороне любые убытки и расходы, понесенные ей в результате такого нарушения.

8.8. В рамках исполнения настоящего Договора передача персональных данных между Сторонами может осуществляться в электронном виде по электронным каналам связи или на бумажных носителях. Передача персональных данных по электронным каналам

связи осуществляется между Сторонами с помощью программных или программно-аппаратных средств, обеспечивающих шифрование и расшифрование на основании отдельно заключенного между Сторонами Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент». При необходимости обеспечения целостности информации передача в электронном виде осуществляется с помощью программных средств, обеспечивающих проверку электронной подписи. При передаче документов на бумажном носителе документы заверяются печатью и подписью уполномоченного представителя передающей Стороны.

9. Форс-мажорные обстоятельства

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение, а также война, военные действия и любые аналогичные обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

9.2. При наступлении подобных обстоятельств Стороны обязуются в течение 5 (Пяти) календарных дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство в дальнейшем.

Обстоятельства непреодолимой силы должны быть документально подтверждены компетентными органами Российской Федерации.

10. Порядок разрешения споров

10.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора зарплатного проекта, подлежат урегулированию в соответствии с Разделом 6 «Урегулирование споров и Ответственность сторон» Условий.

11. Прочие условия

11.1. При изменении организационно-правовой формы или ликвидации одной из Сторон она обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня принятия решения об изменении организационно-правовой формы или ликвидации.

11.2. По вопросам, не урегулированным Договором зарплатного проекта, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и иными Договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

12. Срок действия договора

12.1. Договор зарплатного проекта считается заключенным:

- в случае предоставления Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов на бумажном носителе в Офис Банка с даты, указанной Банком в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов в разделе «Отметки Банка». Копия Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов с отметками Банка о дате заключения Договора зарплатного проекта передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора зарплатного проекта;

- в случае предоставления Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов в электронном виде с использованием Системы ДБО Договор зарплатного проекта считается заключенным с даты присвоения Банком статуса Заявлению о присоединении/Заявлению на оформление банковских продуктов - «Исполнен» в Системе ДБО/иного аналогичного статуса, подтверждающего предоставление (подключение) услуги.

12.2. Договор зарплатного проекта действует в течение неопределенного срока.

12.3. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор зарплатного проекта уведомив об этом другую Сторону не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты расторжения Договора зарплатного проекта в порядке, предусмотренном п.8.1. Условий. Договор зарплатного проекта расторгается с даты, указанной в соответствующем уведомлении. Стороны до даты расторжения Договора зарплатного проекта должны урегулировать финансовые и иные претензии (при их наличии) друг к другу. Расторжение Договора зарплатного проекта не прекращает обязательств Клиента по уплате, причитающегося Банку вознаграждения и иных плат, предусмотренных настоящими Общими условиями зарплатного проекта и Тарифами.

12.4. Расторжение Клиентом любого из следующих договоров: Договор банковского счета, Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», влечет расторжение Договора зарплатного проекта. Договор зарплатного проекта считается расторгнутым в случаях, установленных настоящим пунктом, одновременно с расторжением Договора банковского счета или Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

13. Список Приложений

13.1. Приложение 1. Список на выпуск банковских карт ООО «Цифра банк» для Работников Клиента.

13.2. Приложение 2. Список увольняющихся сотрудников.

13.3. Приложение 3. Реестр на зачисление денежных средств на СКС Работников.

13.4. Приложение 4. Соглашение.

Список на выпуск банковских карт ООО «Цифра банк» для Работников Клиента

№	Фамилия	Имя	Отчество	Имя, фамилия как в загранпаспорте (латинскими буквами)	Пол (М/Ж)	Дата рождения	ИНН	СНИЛС	Место рождения (как в паспорте РФ)	Гражданство	Резидент/Нерезидент (Р/Н). По умолчанию: Р	Тип удостоверения личности	Серия документа	Номер документа	Код подразделения, выдавшего документа	Дата выдачи паспорта	Кем выдан паспорт (строго как в паспорте РФ)	Адрес РЕГИСТРАЦИИ	Адрес ФАКТИЧЕСКИЙ	Адрес ПОЧТОВЫЙ	Номер контактного телефона. ФОРМАТ - с 7, далее 10 цифр номера	Электронная почта	Кодовое слово	Место рождения (как в загран.паспорте)	Серия, номер	Начало	Окончание	Орган выдачи	Пакет обслуживания	Адрес доставки	
										выбрать														дополнительная информация				выбрать			

Список увольняющихся сотрудников

Наименование Клиента: _____

№№ п/п	Ф.И.О Работника	Номер СКС

Руководитель:

(должность)

Ф.И.О.

Подпись
« _____ » _____ 20_ г.

Главный бухгалтер

Ф.И.О.

Подпись
М.П.

РЕЕСТР НА ЗАЧИСЛЕНИЕ ДНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СКС РАБОТНИКОВ

Реквизиты Банка	ООО «Цифра банк» ОГРН 1026500000317 ИНН 6506000327/ КПП 770301001 БИК: 044525900 Расчеты в рублях: БИК 044579273 К/С 30101810245250000900 в ГУ Банка России по ЦФО
Наименование Клиента	
Счет для списания платежей в пользу работников	
Вид зачисления (зар.плата/ аванс/прочие выплаты и т.п.)	
Номер платежного поручения	
Дата	

№ п/ п	Ф.И.О.	№ СКС	Сумма к зачислению	Взыскано по исп. листам	Код вида доходов	Назначение платежа
ВСЕГО к зачислению (цифрами)						

Всего к зачислению (прописью):

_____ рублей _____ коп.

Уполномоченное лицо Клиента:

_____/_____
(подпись) (ФИО)

Уполномоченное лицо Клиента:

_____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Соглашение к Общим условиям организации выпуска Карт, перевода и зачисления денежных средств на Специальные карточные счета Работников Клиента

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Цифра банк» (ООО «Цифра банк»), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____ г-на (г-жи) _____, действующего (-ей) на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее Дополнительное соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. За обработку Реестра на зачисление денежных средств на СКС Работников Клиент оплачивает Банку комиссию в размере ____% в порядке и сроки, установленные Общими условиями организации выпуска Карт, перевода и зачисления денежных средств на Специальные карточные счета Работников Клиента и Тарифами Банка.
2. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до момента составления Сторонами нового соглашения изменяющего сведения, указанные в п. 1 настоящего Соглашения, либо до момента расторжения Договора зарплатного проекта.
3. Соглашение составлено в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

4. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

ООО «Цифра банк»
123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский,
проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ. 1/17
ОГРН 1026500000317
ИНН /КПП 6506000327/770301001
БИК 044525900
Кор/счет 30101810245250000900
в ГУ Банка России
по Центральному федеральному округу

КЛИЕНТ:

Местонахождение: _____
ОГРН: _____
ИНН/КПП: _____
Расчетный счет: № _____
Наименование Банка: _____
БИК: _____

Должность

подпись

расшифровка подписи

М.П.

Должность

подпись

расшифровка подписи

М.П.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА, ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ

Настоящие Общие условия открытия Специального карточного счета, выпуска и обслуживания Корпоративных карт в рамках Универсального договора (далее – Общие условия обслуживания Корпоративных карт) являются неотъемлемой частью Универсального договора и определяют положения Договора обслуживания Корпоративных карт, заключаемого между Клиентом и Банком.

В Общих условиях обслуживания Корпоративных карт используются термины и определения, установленные Условиями универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк», если в тексте Общих условий обслуживания Корпоративных карт явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в Общих условиях обслуживания Корпоративных карт и не названные в Условиях, имеют следующие значения:

Абонентский номер Держателя – номер телефона сотовой связи, обслуживаемый оператором подвижной радиотелефонной связи, указанный Клиентом в Заявлении на выпуск Корпоративных карт, зарегистрированный Банком в целях получения Держателем от Банка сообщений (CMC, PUSH).

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов и порождающее обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов.

Активация Корпоративной карты (далее – Активация) – присвоение Банком Корпоративной карте статуса, позволяющего проводить Операции в полном объеме в соответствии с условиями Договора обслуживания Корпоративных карт.

Держатель – физическое лицо, являющее сотрудником Клиента и(или) иным лицом, уполномоченным Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, на имя которого выпущена Корпоративная карта, распоряжающееся денежными средствами, находящимися на Специальном карточном счете/Расчетном счете¹¹, в пределах Расходного лимита.

Заявление на выпуск Корпоративной карты – заявление, составленное Клиентом по форме Банка (Приложение 1 к Общим условиям обслуживания Корпоративных карт) и переданное в Банк с целью выпуска Банком Корпоративной карты Держателю.

Заявление о прекращении действия/блокировке Корпоративной карты – заявление, составленное Клиентом по форме Банка (Приложение 2 к Общим условиям обслуживания Корпоративных карт) и переданное в Банк с целью прекращения действия или блокировки Корпоративной карты.

Заявление о разблокировке Корпоративной карты – заявление, составленное Клиентом по форме Банка (Приложение 3 к Общим условиям обслуживания Корпоративных карт) и переданное в Банк с целью разблокировать Корпоративную карту.

Заявление на изменение номера телефона для информирования об операциях по Корпоративной карте – заявление, составленное Клиентом по форме Банка (Приложение 4 к Общим условиям обслуживания Корпоративных карт) и переданное в Банк, в случае изменения номера телефона Держателя.

Заявление на переоформление Корпоративной карты – заявление, составленное Клиентом по форме Банка (Приложение 5 к Общим условиям обслуживания Корпоративных карт) и переданное в Банк с целью переоформления Корпоративной карты по определенным причинам, указанным в настоящем заявлении.

Заявление о расторжении Договора обслуживания Корпоративных карт/закрытии СКС – заявление, составленное Клиентом по форме Банка (Приложение 6 к Общим условиям обслуживания корпоративных карт) и переданное в Банк, содержащее намерение расторгнуть Договор обслуживания Корпоративных карт.

Заявление на установление Расходных лимитов – заявление, составленное Клиентом по форме Банка (Приложение 7 к Общим условиям обслуживания Корпоративных карт), переданное в Банк и содержащее волеизъявление Клиента на установление Расходных лимитов для Держателей.

Компрометация – ситуация, в результате которой стало возможным незаконное получение третьими лицами реквизитов Корпоративной карты и(или) ПИН-кода, в том числе в результате утраты/кражи/порчи Корпоративной карты и(или) ПИН-кода, иная ситуация, в результате которой дальнейшее использование Корпоративной карты может привести к несанкционированному списанию денежных средств с СКС/Расчетного счета.

Корпоративная карта – расчетная (дебетовая) карта, выпускаемая Банком, на имя Держателя, являющаяся электронным средством платежа и предназначенная для совершения операций Держателем с денежными средствами, находящимися на СКС/Расчетном счете¹¹.

Специальный карточный счет (СКС) – банковский счет, открываемый Клиенту Банком на основании Договора обслуживания Корпоративных карт, предназначенный для осуществления расчетов Держателем с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов.

ПИН-код – цифровой персональный идентификационный номер, служащий для идентификации Держателя при проведении операций с использованием электронного оборудования (банкоматы, терминалы и т.д.).

Платежный лимит – сумма денежных средств на СКС/Расчетном счете, в пределах которой проводятся операции. Платежный лимит рассчитывается как разница между суммой остатка денежных средств на СКС/Расчетном счете и суммой авторизованных операций, которые

¹¹ Привязка выпущенных Корпоративных карт к Расчетному счету для последующего совершения Держателем операций по нему с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов осуществляется Банком при наличии технической возможности.

еще не были отражены на СКС/Расчетном счете, суммой арестованных на СКС/Расчетном счете денежных средств, а также денежных средств, в размере которых операции по СКС/Расчетному счету приостановлены уполномоченным органом.

Платежная система – международная платежная система VISA, Mastercard или платежная система МИР.

Расходный лимит – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю в течение определенного периода времени для совершения операций по СКС/Расчетному счету с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов. Расходный лимит устанавливается Банком согласно Заявления на установление Расходных лимитов с учетом ограничений, установленных Тарифами Банка.

Расчетный счет – расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации, указанный в п.3.6. Заявления о присоединении или в п.2.5. Заявления на оформление банковских продуктов, не являющийся специальным банковским счетом, с которого осуществляется списание вознаграждения, причитающегося Банку согласно Договору обслуживания Корпоративных карт, а также по которому совершаются операции с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов, в случае, если СКС не был открыт Клиенту, а Корпоративная(-ые) карта(-ы), выпущенная(-ые) на имя Держателя (-ей) в соответствии с Договором обслуживания Корпоративных карт, привязывается(-ются) к Расчетному счету¹².

Тарифы – Тарифы расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в российских рублях и в иностранной валюте. Общие условия взимания комиссии.

Технический овердрафт – перерасход денежных средств, образующийся в результате превышения суммы совершенных Держателем расходных операций (с учетом комиссий, взимаемых Банком) над Платежным лимитом.

1. Общие положения и предмет Договора обслуживания Корпоративных карт

1.1. Общие условия обслуживания Корпоративных карт являются типовыми для всех Клиентов.

1.2. Заключение Договора обслуживания Корпоративных карт осуществляется путем присоединения Клиента к Универсальному договору в целом, а также к Общим условиям обслуживания Корпоративных карт или к Общим условиям обслуживания Корпоративных карт (в случае если Стороны ранее уже заключили Универсальный договор), в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов в порядке, предусмотренном п. 2.5. – 2.6. Условий, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемого Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При этом Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора обслуживания Корпоративных карт одним из следующих способов:

- если Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов представлено в Банк в форме документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка, то в качестве подтверждения факта заключения Договора обслуживания Корпоративных карт Клиенту выдается копия заявления с отметками Банка;
- если Заявление на оформление банковских продуктов представлено в Банк с использованием Системы ДБО, в частности, Системы «Банк-Клиент» в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона, или в форме сообщения с вложенным файлом в текстовом формате, составленном по форме Банка - то в качестве подтверждения факта заключения Договора обслуживания Корпоративных карт Банк направляет информацию/уведомление в Системе ДБО, в частности, в Системе «Банк-Клиент»;
- путем направления Клиенту информации на указанный Клиентом Абонентский номер SMS-сообщения о заключении Договора обслуживания корпоративных карт.

1.3. Предметом Договора обслуживания Корпоративных карт являются отношения между Клиентом и Банком по поводу оказываемых Банком услуг:

- по открытию и обслуживанию СКС для расчетов по операциям с использованием Корпоративных карт; и(или)
- по выпуску и обслуживанию Корпоративных карт, выданных Держателям, указанным в Заявлении на выпуск Корпоративной карты.

1.4. Расчетно-кассовое обслуживание СКС осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), правилами Платежной системы, применяемыми в банковской практике обычаями, Общими условиями обслуживания Корпоративных карт.

Под расчетно-касовым обслуживанием понимается прием и зачисление на СКС Клиента поступающих на него денежных средств, выполнение поручений Держателя о перечислении и выдаче денежных средств с СКС Клиента, а также проведение других банковских операций по СКС, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором обслуживания Корпоративных карт.

1.5. Заключение Договора обслуживания Корпоративных карт доступно Клиентам, имеющим открытый в Банке Расчетный счет в рублях Российской Федерации и действующий Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

1.6. Открытие и обслуживание Расчетного счета осуществляется в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания счетов Клиента в ООО «Цифра банк» в рамках Универсального договора (далее – Общие условия открытия и обслуживания счетов).

1.7. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора обслуживания Корпоративных карт в случае, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и(или) его Системе ДБО, в том числе Системе «Банк-Клиент», и(или) Корпоративной карте.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, об отказе в

¹² Привязка выпущенных Корпоративных карт к Расчетному счету для последующего совершения Держателем операций по нему с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов осуществляется Банком при наличии технической возможности.

2. Открытие и ведение Специального карточного счета. Осуществление расчетов

2.1. Открытие и ведение Специального карточного счета осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Общими условиями обслуживания Корпоративных карт.

Банк вправе отказать в заключении Договора обслуживания Корпоративных карт и открытии СКС в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт.

2.2. Банк открывает СКС при условии предоставления всех документов, необходимых для открытия и обслуживания СКС, согласно перечню, определяемому Банком на основании требований законодательства Российской Федерации, и отсутствия действующих ограничений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию СКС.

2.3. Банк на основании Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов открывает Клиенту СКС для осуществления операций с денежными средствами, находящимися на СКС, исключительно с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов.

Для осуществления расчетов Клиенту открывается СКС:

- в рублях РФ.

2.3.1. СКС не открывается в случае, если Клиент в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов сделал соответствующую отметку о привязке Корпоративных карт к Расчетному счету¹³ Клиента.

2.4. Номер СКС определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Банк направляет в адрес Клиента по Системе ДБО уведомление о реквизитах СКС и(или) изменении реквизитов СКС.

2.5. Держатель с использованием Корпоративной карты осуществляет следующие операции по СКС/Расчетному счету¹³:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе 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 (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.

2.6. Держатель осуществляет операции с денежными средствами с использованием Корпоративной карты согласно п. 2.5. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт с учетом ограничений, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором обслуживания Корпоративных карт и Тарифами, в том числе с учетом ограничения максимальной суммы наличных денежных средств (ежедневного лимита) в валюте Российской Федерации, которая может быть выдана в течение одного Операционного дня, а также максимальной суммы наличных денежных средств (ежемесячного лимита) в валюте Российской Федерации, которая может быть выдана в течение одного календарного месяца.

2.7. Держатель осуществляет операции с денежными средствами, находящимися на СКС/Расчетном счете в пределах Платежного лимита и с учетом Расходного лимита, установленного для каждого Держателя.

2.8. Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием Корпоративных карт является реестр операций или электронный журнал.

2.9. Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием Корпоративных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра операций или электронного журнала. Клиент признает, что данные реестра операций или электронного журнала, являются основанием для проведения операций по СКС/Расчетному счету.

2.10. Зачисление денежных средств на СКС производится путем перечисления денежных средств с банковских счетов Клиента, открытых в Банке или в других кредитных организациях в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка.

2.11. Списание/зачисление денежных средств по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов, осуществляется в валюте СКС/Расчетного счета, валюта которого совпадает, с валютой операции.

В случае, если валюта операции совпадает с валютой СКС/Расчетного счета Клиента, денежные средства списываются/зачисляются с/на СКС/Расчетный счет Клиента без конвертации.

В случае, если валюта операции не совпадает с валютой СКС/Расчетного счета Клиента для списания/зачисления денежных средств с/на СКС/Расчетный счет Клиента Банк конвертирует сумму перечисления в валюту СКС/Расчетного счета по курсу Банка, действующему на дату обработки Банком операции. Перечисление денежных средств, произведенное в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

¹³ Привязка выпущенных Корпоративных карт к Расчетному счету для последующего совершения Держателем операций по нему с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов осуществляется Банком при наличии технической возможности.

При недостаточности денежных средств на СКС/Расчетном счете, валюта которого совпадает с валютой операции, списание денежных средств происходит с СКС/Расчетного счета в иной валюте в следующем порядке:

- СКС/Расчетный счет в рублях РФ.

Отражение операций с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов осуществляется в валюте СКС/Расчетного счета. При этом:

- в случае совершения Клиентом операции в валюте, отличной от расчетной валюты Платежной системы, сумма операции конвертируется в расчетную валюту Платежной системы по курсу Платежной системы и предоставляется Банку для обработки операции. При этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации Платежной системой;

- в случае недостаточности денежных средств на СКС/Расчетном счете, валюта которого совпадает с расчетной валютой Платежной системы, Банк списывает денежные средства с СКС/Расчетного счета в иной валюте в следующем порядке:

- СКС/Расчетный счет в рублях РФ.

При этом Банк конвертирует сумму, необходимую для списания, по курсу Банка, установленному для операций с использованием банковских карт.

2.12. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции по СКС/Расчетному счету с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов) посредством предоставления Выписки по СКС/Расчетному счету в порядке, установленном п. 5.2.14. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт.

2.13. Датой исполнения Клиентом своих обязательств по Договору обслуживания Корпоративных карт является дата списания Банком с Расчетного счета или любого другого банковского счета Клиента, открытого в Банке, в порядке, указанном в Разделе 4 настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт, денежных средств в погашение задолженности.

2.14. На остаток денежных средств, находящихся на СКС, Банк не начисляет проценты, если иное не предусмотрено Тарифами.

3. Порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт.

Порядок прекращения действия, блокировки и разблокировки Корпоративных карт

3.1. Банк выпускает Корпоративную карту на имя Держателя на основании Заявления на выпуск Корпоративной карты, представленного Клиентом в Банк в форме документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, представленного в Банк с использованием Системы ДБО, в частности, Системы «Банк-Клиент», и при условии предоставления Клиентом всех документов и сведений, необходимых для проведения процедуры Идентификации по ПОД/ФТ Держателя, а также документов, подтверждающих полномочия Держателя на распоряжение денежными средствами, находящимися на СКС/Расчетном счете, с использованием Корпоративной карты.

Тарифами Банка может быть предусмотрено комиссионное вознаграждение за выпуск и(или) обслуживание Корпоративной карты (первой и последующих, выпускаемых в рамках Договора обслуживания Корпоративных карт). Комиссионное вознаграждение за выпуск и обслуживание Корпоративных карт (первой и последующих, выпускаемых в рамках Договора обслуживания Корпоративных карт) взимается Банком согласно Тарифам Банка. В случае, если Тарифами Банка предусмотрена комиссия за выпуск Корпоративной карты (первой и последующих, выпускаемых в рамках Договора обслуживания Корпоративных карт), то Банк выпускает Корпоративную карту на имя Держателя только после оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения за выпуск Корпоративной карты в порядке, определенном Общими условиями обслуживания Корпоративных карт и Тарифами Банка.

3.2. При принятии положительного решения о выпуске Корпоративной карты, Банк выпускает Корпоративную карту и передает ее Держателю или лицу, уполномоченному Клиентом на получение Корпоративной карты. При получении Корпоративной карты уполномоченным лицом, Клиент обязуется передать карту Держателю.

3.3. Банк обеспечивает расчеты по СКС/Расчетному счету в пределах Расходного лимита, установленного на основании Заявления на установление Расходных лимитов в отношении каждого Держателя.

3.4. Клиент обязан контролировать все операции, совершаемые по СКС/Расчетному счету, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по СКС/Расчетному счету с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов, в течение срока, указанного в п. 5.2.16. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.

3.5. Корпоративная карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске, Активации Корпоративной карты, а также в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, приостановить или прекратить действие Банковской карты без объяснения причин.

3.6. Корпоративная карта передается Держателю/представителю Клиента не активированной. Корпоративная карта активируется Банком в соответствии с порядком установленным Банком на момент выдачи Корпоративной карты.

3.7. Выпущенные и невостребованные Корпоративные карты хранятся в Банке в течение 6 месяцев с даты выпуска, после чего подлежат уничтожению. В случае если Корпоративная карта не была востребована, комиссионное вознаграждение, уплаченное Клиентом согласно Тарифам, Клиенту не возвращается.

3.8. В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Корпоративной карты Держателем создается ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя. Клиент соглашается, что использование Корпоративной карты и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной идентификацией Держателя Корпоративной карты.

3.9. Использование Корпоративной карты и(или) ее реквизитов лицом, не являющимся Держателем, запрещено.

3.10. За осуществление операций с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент совершения операции. Вознаграждение взимается в валюте СКС/Расчетного счета.

3.11. Корпоративная карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне. Окончание действия Корпоративной карты не приводит к прекращению действия Договора обслуживания Корпоративных карт.

3.12. По окончании срока действия Корпоративная карта может быть перевыпущена на новый срок на основании Заявления на переоформление Корпоративной карты, представленного Клиентом в Банк в форме документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, представленного в Банк с использованием Системы ДБО, в частности, Системы «Банк-Клиент».

3.13. Досрочный перевыпуск Корпоративной карты осуществляется в случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования, изменения имени и(или) фамилии Держателя на основании Заявления на переоформление Корпоративной карты, представленного Клиентом в Банк в форме документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, представленного в Банк с использованием Системы ДБО, в частности, Системы «Банк-Клиент».

3.14. Банк прекращает действие Корпоративной карты или всех Корпоративных карт, выпущенных для совершения операций по СКС/Расчетному счету:

- на основании Заявления о прекращении/блокировке Корпоративной карты, поданного в Банк, в том числе при увольнении Держателя;
- в случае получения сообщения от Клиента или Держателя об утрате (повреждении), хищении или незаконном использовании Корпоративной карты и(или) ее реквизитов и(или) ПИН-кода к ней;
- в случае расторжения Договора обслуживания Корпоративных карт;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт.

3.15. Компрометация

3.15.1. При обнаружении утери, кражи или порчи Корпоративной карты и(или) возникновения подозрений, что Корпоративная карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Абонентский номер Держателя могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Корпоративной карты в банкомате или торгово-сервисном предприятии и в случае изменения имени и(или) фамилии Держателя Клиент/Держатель должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефону 8 (945) 249-11-62 (круглосуточно) и заблокировать Корпоративную карту, а также подать Заявление о прекращении действия/блокировке Корпоративной карты, и при необходимости Заявление о переоформлении Корпоративной карты. По факту устного уведомления Клиента/Держателя Банк примет меры только по блокированию Корпоративной карты.

3.15.2. Если Корпоративная карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Корпоративной карты в дальнейшем запрещается.

3.16. Банк вправе приостановить операции по СКС/Расчетному счету с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов (заблокировать, приостановить или прекратить использование определенной Корпоративной карты или всех Корпоративных карт, выпущенных для осуществления операций по СКС/Расчетному счету, изъять Корпоративную карту (Корпоративные карты)), отказать в проведении любой операции по СКС/Расчетному счету и принимать для этого все необходимые меры:

- на основании соответствующего заявления, составленного Клиентом по форме Банка;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами и рекомендациями Банка России
- в случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) в отношении денежных средств или иного имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
- в случае неисполнения Клиентом (Держателем) обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями, в том числе при нарушении Держателем порядка использования Корпоративной карты как электронного средства платежа;
- в случае непредставления Клиентом Банку документов и сведений (предоставление Клиентом ненадлежащих документов и сведений), согласно требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и(или) настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт, в том числе документов, служащих основанием для проведения операций по СКС/Расчетному счету (в установленные в запросе Банка сроки, а при изменении идентификационных данных - в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты таких изменений (если в запросе Банка не указан иной, более короткий срок));
- в случае, если у Банка возникли подозрения, что операции по СКС/Расчетному счету, включая операции по зачислению на СКС/Расчетный счет денежных средств, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения;
- в случае, если в результате анализа документов и сведений, предоставленных в Банк Клиентом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и(или) настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт, у Банка возникают сомнения в достоверности и(или) актуальности предоставленных документов (сведений), либо если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и(или) подтвердить законный характер операций по СКС/Расчетному счету, в том числе операций по зачислению денежных средств на СКС/Расчетный счет;
- в случае, если проводимая Держателем операция с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов, противоречит законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, настоящим Общим условиям обслуживания Корпоративных карт;
- в случае расходования Держателем денежных средств с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов свыше установленного Клиентом Расходного лимита;
- в случае, если права Клиента (Держателя) по распоряжению денежными средствами на СКС/Расчетном счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и(или) настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами и рекомендациями Банка России;
- в случае, если у Банка возникли сомнения в том, что операция проводится по поручению Держателя;
- в случае наличия фактов, свидетельствующих о том, что операция по СКС/Расчетному счету осуществляется не в целях

осуществления предпринимательской деятельности или частной практики, а с противоправной целью, в том числе с целью обхода законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- в случае недостаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента или любом банковском счете Клиента, открытом в Банке, для оплаты комиссионного вознаграждения Банка, предусмотренного Тарифами Банка, в том числе комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за операции по СКС, и в иных случаях, повлекших невозможность списания Банком комиссионного вознаграждения за операции по СКС;

- в случае отсутствия на Расчетном счете Клиента или любом банковском счете Клиента, открытом в Банке, денежных средств, свободных от ограничений, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, в размере достаточном для уплаты комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка, в том числе комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за операции по СКС, и иных платежей, предусмотренных Договором обслуживания Корпоративных карт;

- в случае получения от Клиента Заявления о прекращении действия/блокировке Корпоративной карты или Заявления о расторжении Договора обслуживания Корпоративных карт/закрытии СКС.

Приостановка, указанная в настоящем пункте, сохраняется до прекращения действия указанных обстоятельств, либо обстоятельств, свидетельствующих о риске нарушения законодательства Российской Федерации.

4. Вознаграждение Банка и порядок его оплаты

4.1. Размер комиссионного вознаграждения Банка, а также сроки и порядок его оплаты определяются настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт и Тарифами Банка.

4.2. Комиссионное вознаграждение за выпуск Корпоративных карт, расчетно-кассовое обслуживание СКС и операции по СКС оплачивается путем списания Банком денежных средств без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента с Расчетного счета Клиента. В случае недостаточности денежных средств на Расчетном счете для оплаты комиссионного вознаграждения, комиссионное вознаграждение оплачивается за счет денежных средств, находящихся на любых банковских счетах Клиента, открытых в Банке, на основании соответствующих расчетных документов Банка (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации).

4.3. Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) составлять и предъявлять к Расчетному счету, а также к любым иным банковским счетам, открытым Клиенту в Банке (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных ниже денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), платежные требования/инкассовые поручения/банковские ордера/платежные распоряжения и иные расчетные документы, списывать без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента с Расчетного счета, любых иных банковских счетов, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в рамках Договора обслуживания Корпоративных карт и иных предусмотренных Договором обслуживания Корпоративных карт, Тарифами платежей, включая неустойки (пени, штрафы), в том числе в случае изменения Банком в одностороннем порядке номеров счетов при изменении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам.

При недостаточности денежных средств для списания комиссионного вознаграждения на банковских счетах Клиента, открытых в рублях РФ, Клиент поручает, а Банк производит без дополнительного распоряжения Клиента списание средств с банковских счетов Клиента в Банке, открытых в иностранных валютах, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса Банка России на дату списания комиссионного вознаграждения, и направляет их на исполнение соответствующего обязательства Клиента.

В случаях, когда комиссионное вознаграждение Банка, иные предусмотренные Договором обслуживания Корпоративных карт, Тарифами платежи установлены в иностранной валюте, Банк на основании заранее данного Клиентом акцепта без дополнительного распоряжения Клиента производит списание денежных средств с Расчетных счетов Клиента, открытых в иностранной валюте, соответствующей валюте комиссионного вознаграждения, валюте иных предусмотренных Договором обслуживания Корпоративных карт, Тарифами платежей, если иной способ списания указанных сумм не установлен отдельным соглашением Сторон или не указан Клиентом в письменном заявлении, предоставленном в Банк. При отсутствии либо недостаточности денежных средств на соответствующем счете Клиента, открытом в иностранной валюте, Банк производит списание указанных денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента с любых, открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях и иных иностранных валютах (за исключением банковских счетов, режимами которых не предусмотрено списание указанных денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), в последовательности, определенной Банком, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса/кросс-курса Банка России на дату списания.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставляемых Банком в соответствии с условиями Договора обслуживания Корпоративных карт, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора обслуживания Корпоративных карт, в т.ч. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт. Возможно частичное исполнение расчетных (платежных) документов.

Порядок и последовательность взимания указанных выше сумм определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых в Банке.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом Общих условий обслуживания Корпоративных карт, Банк и Клиент имеют права и несут обязанности, установленные Условиями и Общими условиями открытия и обслуживания счетов.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк документы, необходимые согласно законодательству о валютном регулировании и валютном контроле, а также документы, необходимые для открытия СКС и выпуска Корпоративных карт, согласно в п. 1.2., 2.2., 3.1. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт.

5.2.2. Письменно уведомлять Банк об изменении своего налогового статуса, статуса выгодоприобретателей и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и предоставлять в Банк документы, подтверждающие соответствующие изменения.

5.2.3. Сообщать достоверные сведения о каждом Держателе.

5.2.4. Своевременно пополнять СКС/Расчетный счет, для обеспечения платежеспособности Корпоративных карт.

5.2.5. Своевременно пополнять Расчетный счет для списания Банком комиссионного вознаграждения в порядке, указанном в разделе 4 настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт.

5.2.6. Обеспечить ознакомление Держателей с Общими условиями обслуживания Корпоративных карт, а также с Памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт», размещенной на Сайте Банка.

5.2.7. Обеспечить расходование средств с СКС/Расчетного счета с использованием Корпоративных карт в пределах Платежного лимита и не допускать возникновения Технического овердрафта по СКС/Расчетному счету. В случае возникновения Технического овердрафта незамедлительно погасить сумму Технического овердрафта, а также неустойку за несвоевременное погашение Технического овердрафта согласно Тарифам Банка.

5.2.8. Обеспечить расходование средств, находящихся на СКС/Расчетном счете, Держателями в пределах Расходного лимита, установленного на основании Заявления на установление Расходных лимитов.

5.2.9. Обеспечить совершение Держателями операций по СКС/Расчетному счету, предусмотренных пунктом 2.5. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт.

5.2.10. Обеспечить соблюдение Держателями конфиденциальности в отношении реквизитов Корпоративной карты и ПИН-кода, не допускать случаев незаконного использования Корпоративной карты.

5.2.11. Незамедлительно уведомить Банк самостоятельно или обеспечить незамедлительное уведомление Банка Держателем, в том числе путем обращения в контактный центр Банка по телефону 8 (495) 249-11-62, о факте утраты (повреждения), хищения, незаконного использования (попытки использования) Корпоративной карты (ее реквизитов) без добровольного согласия Держателя, ПИН-кода к ней, Пароля, изъятия Корпоративной карты в организациях торговли (услуг) или в банкомате, а также в случае подозрения в несанкционированном доступе к Корпоративной карте (ее реквизитам, ПИН-коду, Паролю).

По факту устного заявления Держателя Банк принимает меры по блокированию Корпоративной карты.

5.2.12. В случаях, указанных в п. 5.2.11. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт, Клиент обязан в течение 3-х рабочих дней с даты устного уведомления Клиентом/Держателем Банка направить в Банк Заявление о прекращении действия/блокирования Корпоративной карты, с приложением всех необходимых документов, через Систему ДБО, в частности, через Систему «Банк-Клиент» или заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложения), или курьерской службой.

5.2.13. Соблюдать требования валютного законодательства.

5.2.14. Контролировать правильность отражения операций по СКС/Расчетному счету с использованием Корпоративной карты и остаток денежных средств на СКС/Расчетном счете путем получения Выписок посредством обращения в Офис Банка, либо посредством Системы ДБО, с использованием Системы «Банк-Клиент», не позднее 12:00 следующего рабочего дня после совершения операций по СКС/Расчетному счету. При этом с момента размещения Банком соответствующей Выписки в Системе «Банк-Клиент», обязанность Банка по предоставлению Выписки считается исполненной, а информация считается полученной Клиентом. В случае несогласия с информацией, указанной в выписке, Клиент обязан в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты формирования Выписки заявить о своем несогласии в Банк. По истечении вышеуказанного срока при отсутствии претензий от Клиента информация в Выписке считается подтвержденной.

5.2.15. Своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимые Банку для проверки соответствия проводимых(проведенных) операций по СКС требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, в т.ч. предоставлять следующие документы и информацию:

- о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента, источниках происхождения денежных средств и(или) иного имущества;

- необходимые для Идентификации по ПОД/ФТ и обновления информации о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента;

- разъясняющие экономический смысл и подтверждающие законный характер операций по СКС;

- обоснование проведению валютных операций по СКС/Расчетному счету с использованием Корпоративных карт.

5.2.16. Обеспечить сохранность документов по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты, в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты их совершения и предоставлять указанные документы Банку по его требованию для урегулирования спорных вопросов.

5.2.17. Возместить Банку расходы, понесенные Банком в связи с незаконным использованием третьими лицами Корпоративной карты (ее реквизитов) или в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по настоящим Общим условиям обслуживания Корпоративных карт.

5.2.18. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней об изменении у Держателя идентификационных сведений, адресов, контактов и другой информации, а также идентификационных данных Клиента с предоставлением в Банк подтверждающих документов (сведений), а при изменении адресов электронной почты, номеров мобильных телефонов, предоставленных Банку для информирования об

операциях с использованием Корпоративной карты – незамедлительно (не позднее первого рабочего дня, следующего за днем возникновения соответствующих обстоятельств) путем направления в Банк Заявления на изменение номера телефона для информирования об операциях по Корпоративной карте. До получения указанных новых сведений и документов Держателя/Клиента, Банк руководствуется документами и сведениями, имеющимися в его распоряжении, при этом Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия.

5.2.19. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на СКС в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения соответствующей выписки по СКС.

5.2.20. Незамедлительно предоставлять по запросу Банка подтверждение возобновления исполнения операции по СКС/Расчетному счету с использованием Корпоративной карты в случаях приостановления использования Корпоративной карты, согласно настоящим Общим условиям обслуживания Корпоративных карт.

5.3. Клиент имеет право:

5.3.1. Распоряжаться денежными средствами на СКС.

5.3.2. Определять Держателя Корпоративной карты, имеющего право распоряжаться находящимися на СКС/Расчетном счете денежными средствами с помощью Корпоративной карты в пределах Расходного лимита, из числа работников Клиента и(или) иных лиц, уполномоченных Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.3.3. Увеличивать количество Держателей Корпоративных карт, путем направления в Банк Заявления на выпуск Корпоративной карты.

5.3.4. Досрочно отказаться от использования, заблокировать, прекратить действие определенной Корпоративной карты или всех Корпоративных карт, выпущенных Банком для осуществления операций по СКС/Расчетному счету, путем подачи в Банк Заявления о прекращении действия/блокировке Корпоративной карты и сдав Корпоративную карту в Офис Банка (за исключением утерянных Корпоративных карт). В случае возврата Корпоративной карты или прекращения действия Корпоративной карты (без ее возврата в Банк), Банк блокирует действие данной Корпоративной карты не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения Заявления о прекращении действия/блокировке Корпоративной карты.

5.3.5. Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении расчетов (разблокировать) с использованием определенной Корпоративной карты путем передачи в Банк Заявления о разблокировке Корпоративной карты, в том числе через Систему ДБО, в частности через Систему «Банк-Клиент».

5.3.6. Устанавливать и(или) изменять сумму Расходного лимита путем направления в Банк Заявления на установление Расходных лимитов.

5.3.7. В случае наличия возражений по операциям, указанным в Выписке, предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения Выписки, в которой отражена оспариваемая операция по СКС/Расчетному счету. К претензии должны быть приложены документы, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в претензии.

5.3.8. Подать заявление через Банк способами, указанными в п. 8.1. Условий, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) его Корпоративной карте, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России.

Перечень обязательных сведений, которые должны быть указаны Клиентом в заявлении, определяются Банком России.

5.4. Банк обязуется:

5.4.1. В случае заключения Договора обслуживания Корпоративных карт открыть Клиенту СКС (если Клиент в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов сделал соответствующую отметку о необходимости открытия СКС) после предоставления всех необходимых документов согласно законодательству Российской Федерации и настоящим Общим условиям обслуживания Корпоративных карт.

5.4.2. Осуществлять обслуживание СКС/Расчетного счета с использованием Корпоративных карт в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт и Общими условиями открытия и обслуживания счетов.

5.4.3. Выпустить и предоставить Держателю или иному уполномоченному на получение Корпоративной карты Клиентом лицу, Корпоративную карту, оформленную на имя Держателя согласно Заявлению на выпуск Корпоративной карты.

5.4.4. Устанавливать Расходный лимит на основании Заявления на установление Расходных лимитов, поданного Клиентом на бумажном носителе в Офис Банк или в виде Электронного документа, через Систему ДБО, в частности через Систему «Банк-Клиент».

5.4.5. Прекращать действие (закрывать) и(или) блокировать Корпоративную карту в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт. Приостановить операции по СКС/Расчетному счету с использованием данной Корпоративной карты при наложении ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на СКС/Расчетном счете в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.4.6. При получении от Клиента Заявления о расторжении Договора обслуживания Корпоративных карт/закрытии СКС, после урегулирования финансовых обязательств между Клиентом и Банком, выдать Клиенту остаток денежных средств, находящихся на СКС либо по его указанию перевести на другой счет в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт.

5.4.7. Выдавать Выписки по СКС, приложения к ним в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Общими условиями обслуживания Корпоративных карт.

5.4.8. Проводить операции по СКС в сроки и в порядке, установленные настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.4.9. Обеспечивать сохранность денежных средств, зачисленных на СКС.

5.4.10. Гарантировать тайну СКС, операций по СКС и сведений о Клиенте, не допускать предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Условиями.

5.4.11. Контролировать расходование денежных средств Держателем в рамках Расходного лимита, установленного Клиентом.

5.4.12. Списывать с СКС Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежные средства на основании распоряжений третьих лиц в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.4.13. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента) (за исключением операции с использованием Корпоративной карты), Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня. При выявлении операции с использованием Корпоративной карты, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении соответствующей операции.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

5.4.13.1. После выполнения действий, предусмотренных п. 5.4.13. Общих условий обслуживания Корпоративных карт, Банк незамедлительно предоставляет Клиенту информацию:

- о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 5.4.13. Общих условий обслуживания Корпоративных карт;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению распоряжения, способами предусмотренными Универсальным договором, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторная операция), способами, предусмотренными Универсальным договором, в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием Корпоративной карты. Банк вправе в дополнение к подтверждению, указанному в настоящем абзаце, запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и(или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен Универсальным договором, и который указан Банком.

Информацию и запрос, указанные в настоящем пункте, Банк направляет Клиенту способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи. Риск неполучения Клиентом информации и запроса, направленных Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

5.4.13.2. Если иное не предусмотрено п. 5.4.13.4. Общих условий обслуживания Корпоративных карт, при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 5.4.13.1. Общих условий обслуживания Корпоративных карт Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению (не совершать повторную операцию).

5.4.13.3. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п. 5.4.13.1. Общих условий обслуживания Корпоративных карт и(или) информации, запрошенной в соответствии с п. 5.4.13.1. Общих условий обслуживания Корпоративных карт, распоряжение Клиента считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Универсальным договором, или иным чем указанный в соответствии с п. 5.4.13.1. Общих условий обслуживания Корпоративных карт Банком, способом и(или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 5.4.13.1. Общих условий обслуживания Корпоративных карт, повторная операция считается несовершенной.

5.4.13.4. В случае, если несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п. 5.4.13.1. Общих условий обслуживания Корпоративных карт, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также возможности совершения Клиентом последующей повторной операции. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

5.4.13.5. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п. 5.4.13.4. Общих условий обслуживания Корпоративных карт по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п. 5.4.13.1. Общих условий обслуживания Корпоративных карт Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 5.4.13.4. Общих условий обслуживания Корпоративных карт по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

5.4.14. Банк приостанавливает использование Клиентом Корпоративной карты, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и(или) его Корпоративной карте, при наличии сведений федерального органа

исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, о приостановлении использования Клиентом Корпоративной карты, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) его Корпоративной карте, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

5.4.15. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) его Корпоративной карте, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Корпоративной карты и незамедлительно уведомляет Клиента о возможности использования Корпоративной карты при отсутствии иных оснований для приостановления использования Корпоративной карты Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Универсальным договором и(или) Договором(ами).

Банк уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, о возобновлении использования Клиентом Корпоративной карты. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

5.4.16. В случае подачи Клиентом заявления, указанного в п. 5.3.8. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт, Банк при отсутствии в заявлении Клиента обязательных сведений, определенных Банком России, отказывает Клиенту в передаче такого заявления Клиента в Банк России.

Банк уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней со дня поступления заявления Клиента в Банк, об отказе в передаче заявления в Банк России с указанием основания отказа. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

5.4.17. В случае подачи Клиентом заявления, указанного в п. 5.3.8. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт, Банк при наличии в заявлении Клиента всех обязательных сведений, определенных Банком России, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления Клиента в Банк, передает в Банк России такое заявление Клиента.

5.4.18. При получении от Банка России уведомления об отсутствии сведений, относящихся к Клиенту, в базе данных либо мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления Клиента либо мотивированного решения об удовлетворении заявления Клиента Банк направляет его Клиенту способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления/мотивированного решения, в том числе по телефону или иному средству связи, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления/мотивированного решения. Риск неполучения Клиентом уведомления/мотивированного решения, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

5.4.19. Банк до выдачи наличных денежных средств с СКС/Расчетного счета¹⁴ Клиента с использованием банкоматов осуществляет проверку на наличие признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием банкоматов.

Признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием банкоматов устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационного-телекоммуникационной сети Интернет.

При наличии признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием банкоматов Банк на 48 часов с момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств ограничивает выдачу наличных денежных средств на сумму не более 50 000 рублей в сутки и незамедлительно уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, о причинах такого ограничения. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

5.4.20. Банк ограничивает выдачу наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 000 рублей в месяц, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и(или) его Системе ДБО, в том числе Системе «Банк-Клиент», и(или) Корпоративной карте, на период нахождения сведений в указанной базе данных.

5.5. Банк имеет право:

5.5.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в соответствующем заявлении.

5.5.2. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Корпоративной карты, по своему усмотрению и без указания причин. Отказать Клиенту (Держателю) в выдаче не востребовавшей Клиентом (Держателем) Корпоративной карты на материальном носителе по истечении 6 (Шести) месяцев с даты получения от Клиента соответствующего Заявления на оформление Корпоративной карты (Заявления на переоформление Корпоративной карты).

5.5.3. Списывать с СКС Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежные средства на основании распоряжений третьих лиц, Банка в случаях, на условиях и в сроки, установленные Общими условиями обслуживания Корпоративных карт либо законодательством Российской Федерации, в том числе:

¹⁴Выдача наличных денежных средств с Расчетного счета с использованием Корпоративной карты осуществляется при наличии технической возможности.

- в оплату расходов и вознаграждения Банка за оказанные услуги в соответствии с Тарифами Банка;
- ошибочно зачисленные (перечисленные) Банком денежные средства на СКС Клиента;
- в счет погашения задолженности Клиента перед Банком по любым обязательствам, вытекающим из договоров и соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, в т.ч. по соответствующему Договору обслуживания Корпоративных карт, договору о предоставлении кредитов и т.д.;
- в счет возмещения причиненных Банку убытков вследствие нарушения Клиентом условий Договора обслуживания Корпоративных карт;
- по требованию третьих лиц в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и заключенными между Клиентом и Банком соглашениями.

При списании Банком денежных средств с СКС Клиента без его дополнительного распоряжения в случаях, установленных настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт, соглашениями с Клиентом, в т.ч. при списании Банком денежных средств в счет погашения задолженности Клиента перед Банком в валюте, отличной от валюты СКС, Банк вправе при списании денежных средств самостоятельно произвести конвертацию денежных средств по курсу Банка России на дату совершения указанной операции, и в объеме, необходимом для полного удовлетворения требования Банка.

5.5.4. В соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения запрашивать в письменном виде у Клиента документы и сведения, необходимые для осуществления процедур Идентификации по ПОД/ФТ Держателей.

В соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле запрашивать в письменном виде у Клиента документы и сведения, необходимые для подтверждения правомерности операций, совершенных Держателями Корпоративных карт в рамках Договора обслуживания Корпоративных карт.

5.5.5. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Общие условия обслуживания Корпоративных карт, Тарифы, в том числе путем введения новых, изменения и(или) отмены действующих ставок комиссионного вознаграждения в рамках Договора обслуживания Корпоративных карт, в порядке, предусмотренном Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор» Условий.

5.5.6. Блокировать действие определенной Корпоративной карты или всех Корпоративных карт, выпущенных для осуществления операций по СКС/Расчетному счету, дать распоряжение об изъятии Корпоративной карты (Корпоративных карт), отказать в проведении любой операций по СКС/Расчетному счету и принимать для этого все необходимые меры в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт.

5.5.7. Запрашивать документы, служащие основанием для проведения операций по СКС.

5.5.8. Запрашивать подтверждение Клиента (Держателя) по телефону или иному средству связи о возможности исполнения распоряжения и(или) использования Корпоративной карты с согласия Держателя, и(или) информацию по иным вопросам, связанным с распоряжением денежными средствами на СКС/Расчетном счете с использованием Корпоративной карты. Информация, полученная Банком по телефону или иному средству связи, указанному Клиентом Банку, в том числе не подтверждение по телефону (иному средству связи) операции по СКС и(или) не подтверждение использования Корпоративной карты ее Держателем, не рассматривается Сторонами в качестве заявления Клиента на отзыв распоряжения на перевод денежных средств, но может являться основанием для возникновения у Банка подозрений, что операция по СКС/Расчетному счету направлена не на осуществление предпринимательской деятельности, а на противоправные цели (в т.ч. на хищение денежных средств Клиента) и(или) об использовании Корпоративной карты не ее Держателем, а неуполномоченным лицом.

5.5.9. Если представитель Клиента действует на основании полномочий, содержащихся в доверенности, совершенной в простой письменной форме, Банк вправе не исполнять обязательства по Договору обслуживания Корпоративных карт на основании распоряжения или иного документа от данного представителя Клиента до получения подтверждения его полномочий непосредственно от Клиента, в частности до предъявления представителем Клиента доверенности, удостоверенной нотариально, за исключением случаев, указанных в законе, либо случаев, когда письменное уполномочие было представлено в Банк непосредственно единоличным исполнительным органом Клиента (для Клиентов – юридических лиц), руководителем филиала (представительства) Клиента – юридического лица (если СКС открыт филиалу (представительству) юридического лица) или Клиентом (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами) или когда полномочия конкретного представителя Клиента содержатся в договоре (соглашении) между Банком и Клиентом.

5.5.10. Устанавливать, изменять и отменять ограничения на проведение расходных операций по СКС/Расчетному счету, в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт и Тарифами.

5.5.11. В случае получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и(или) его Корпоративной карте, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, Банк вправе приостановить использование Клиентом Корпоративной карты на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и(или) его Корпоративной карте, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, о приостановлении использования Клиентом Корпоративной карты, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) его Корпоративной карте, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

5.5.12. Если по результатам анализа операций Клиента, проводимых по его Счетам (операции зачисления и списания денежных средств,

в том числе с использованием Корпоративной карты/ее реквизитов, Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», и иных электронных средств платежа, предоставленных Клиенту в рамках Универсального договора), у Банка возникают подозрения, что Счет и(или) Корпоративная карта и(или) Система ДБО, в том числе Система «Банк-Клиент», или иные электронные средства платежа, предоставленные Клиенту в рамках Универсального договора, Клиента используются в мошеннических целях, в том числе для вывода и обналичивания денежных средств, полученных преступным путем, либо в иных противоправных целях, то Банк вправе устанавливать ограничения (в том числе во внерабочее время) на количество и сумму поступающих в пользу Клиента, переводов денежных средств от плательщиков – физических лиц, а также ограничения на операции по внесению наличных денежных средств на Счета Клиента.

Ограничения, указанные в настоящем пункте, определяются и устанавливаются Банком по своему усмотрению и начинают применяться со дня их установления.

В случае, если сумма денежных средств, поступившая в пользу Клиента и подлежащая зачислению на Счет, будет частично превышать сумму, в рамках установленного Банком ограничения по Клиенту, то Банк осуществляет возврат всей поступившей суммы денежных средств отправителю перевода.

В случае установления Банком ограничений, указанных в настоящем пункте Общих условий обслуживания Корпоративных карт, Банк в день установления ограничений предоставляет информацию Клиенту об установлении ограничений с указанием причин, путем направления Клиенту уведомления любым из доступных Банку способов, в частности путем направления сообщения в виде SMS на номер, указанный в Заявлении о присоединении или направления уведомления через Систему ДБО, в том числе Систему «Банк-Клиент».

5.5.13. Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента, в случае если у Банка возникают подозрения, что Счет и(или) Корпоративная карта и(или) Система ДБО, в том числе Система «Банк-Клиент», или иные электронные средства платежа, предоставленные Клиенту в рамках Универсального договора, Клиента используются в мошеннических целях, в том числе для вывода и обналичивания денежных средств, полученных преступным путем.

6. Ответственность Сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору обслуживания Корпоративных карт Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием всех Корпоративных карт (их реквизитов), выпущенных для осуществления расчетов по СКС/Расчетному счету в соответствии с настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт, в том числе за соответствие совершаемых операций по СКС/Расчетному счету действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Общим условиям обслуживания Корпоративных карт.

6.3. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, которые указаны в документах, представленных в Банк согласно настоящим Общим условиям обслуживания Корпоративных карт и иных документах, предоставляемых Клиентом в Банк для открытия СКС и совершения операций по СКС/Расчетному счету с использованием Корпоративных карт.

6.4. Клиент несет ответственность за своевременное и надлежащее уведомление Банка в случаях и в порядке, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт, в том числе в случаях, предусмотренных п. 5.2.11. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт.

6.5. Клиент несет ответственность перед Банком за операции, совершенные с использованием утраченной Корпоративной карты (ее реквизитов), в случае нарушения обязательств Клиента, предусмотренных п. 5.2.11. и п. 5.2.12. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт.

6.6. Клиент несет ответственность и все неблагоприятные последствия за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт, а также возмещает Банку все убытки, вызванные неисполнением Клиентом указанных обязанностей.

6.7. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Корпоративную карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

6.8. Банк не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору обслуживания Корпоративных карт, в том числе за неисполнение либо ненадлежащее исполнение распоряжений Держателя по СКС/Расчетному счету с использованием Корпоративной карты, за незачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на СКС, в случае, если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) и(или) Банка (его корреспондентских счетов, денежных средств, участника Банка, конечного бенефициара Банка, аффилированного лица Банка) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями или решениями компетентных органов иностранных государств или иных третьих лиц.

6.9. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие совершения операции с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов) неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством Российской Федерации и Общими условиями обслуживания Корпоративных карт Банк не мог установить факт нахождения и использования Корпоративной карты неуполномоченными лицами, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации.

6.10. Банк не несет ответственность за несвоевременное уведомление Клиента о совершенных операциях по СКС/Расчетному счету в случаях несоблюдения Клиентом обязанности получать Выписку по СКС в соответствии с п. 5.2.14. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт.

6.11. Банк не несет ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, при информировании об операциях по СКС на номера мобильных телефонов, предоставленных Банку для указанных целей, в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, а также за неполучение (несвоевременное получение) Держателем уведомления в виде SMS-сообщения не по вине Банка.

6.12. Банк не несет ответственность за отказ от проведения операции по СКС/Расчетному счету по основаниям, предусмотренным

настоящими Общими условиями обслуживания Корпоративных карт.

6.13. Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о переводе или выдаче денежных средств с СКС, выданных неуполномоченными лицами, исполнения расчетного и(или) кассового документа, и(или) иного распоряжения, содержащего подложные подписи и(или) печать Клиента, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и(или) иного документа, списание денежных средств, на основании которого производится без распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, если в соответствии с установленными законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, процедурами Банк не мог установить факт выдачи и распоряжения неуполномоченным лицом, не мог по внешним признакам установить факт подложности подписи и(или) печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и(или) иного документа, предъявленного для списания денежных средств с СКС без распоряжения (согласия) Клиента.

7. Взаимодействие Банка, Клиента и Держателя в случае компрометации и незаконного использования Корпоративной карты

7.1. Держатель Корпоративной карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения Компрометации Корпоративной карты.

7.2. В случае обнаружения Компрометации Корпоративной карты (ее реквизитов) и(или) ПИН-кода Клиент и(или) Держатель обязаны незамедлительно уведомить об этом Банк устно по номеру телефона контактного центра Банка 8 (495) 249-11-62 при этом сообщив сотруднику Банка:

- ФИО Держателя;
- наименование Клиента;
- номер Корпоративной карты;
- Кодовое слово, указанное при оформлении документов на выпуск Корпоративной карты.

Датой и временем получения сообщения о Компрометации Корпоративной Карты считается дата и время получения Банком заявления, в том числе устного уведомления, от Клиента/Держателя.

После устного уведомления Банка Клиент обязуется направить в Банк письменное уведомление в порядке и сроки, предусмотренные п. 5.2.12. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт.

7.3. При Компрометации Корпоративной карты Держателем, Клиент вправе заблокировать действие Корпоративной карты, в порядке, предусмотренном п. 5.2.11. и п. 5.2.12. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт, что обеспечит блокирование операций, производимых с использованием электронной Авторизации (получение наличных денежных средств в банкоматах, оплата товаров (работ, услуг) на предприятиях торговли).

7.4. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Корпоративной карты третьими лицами, до момента получения Банком уведомления в порядке, предусмотренном п. 5.2.11. и п. 5.2.12. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт, а также за операции с использованием Корпоративной карты, совершенные без Авторизации в течение 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения Банком уведомления Клиента/Держателя о Компрометации Корпоративной карты, в порядке, предусмотренном п. 5.2.11. и п. 5.2.12. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт.

7.5. Вне зависимости от факта Компрометации Корпоративной карты и времени получения Банком информации о Компрометации Корпоративной карты, Клиент несет ответственность за операции, с использованием Корпоративной карты, совершенные третьими лицами с ведома Держателя, а также с использованием его ПИН-кода.

7.6. При обнаружении Корпоративной карты, ранее заявленной как утраченной, Клиент обязан немедленно сообщить об этом в Банк, а затем вернуть Корпоративную карту в Банк.

7.7. Банк не несет ответственность за операции, совершенные в результате несохранности Держателем в тайне реквизитов Корпоративной карты и(или) ПИН-кода.

8. Форс-мажорные обстоятельства

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору обслуживания Корпоративных карт, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора обслуживания Корпоративных карт в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение, а также война, военные действия и любые аналогичные обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

8.2. При наступлении подобных обстоятельств Стороны обязуются в течение 5 (Пяти) календарных дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору обслуживания Корпоративных карт. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство в дальнейшем.

Обстоятельства непреодолимой силы должны быть документально подтверждены компетентными органами Российской Федерации.

9. Порядок разрешения споров

9.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора обслуживания Корпоративных карт, подлежат урегулированию в соответствии с Разделом 6 «Урегулирование споров и Ответственность сторон» Условий.

10. Прочие условия

10.1. При изменении организационно-правовой формы или ликвидации одной из Сторон она обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня принятия решения об изменении организационно-правовой формы или ликвидации.

10.2. По вопросам, не урегулированным Договором обслуживания Корпоративных карт, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и иными Договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

11. Срок действия Договора обслуживания Корпоративных карт и порядок расторжения

11.1. Договор обслуживания Корпоративных карт считается заключенным:

- в случае предоставления Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов на бумажном носителе в Офис Банка с даты, указанной Банком в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов в разделе «Отметки Банка». Копия Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов с отметками Банка о дате заключения Договора обслуживания Корпоративных карт передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора обслуживания Корпоративных карт;

- в случае предоставления Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов в электронном виде с использованием Системы ДБО Договор обслуживания Корпоративных карт считается заключенным с даты присвоения Банком статуса Заявлению о присоединении/Заявлению на оформление банковских продуктов - «Исполнен» в Системе ДБО/иного аналогичного статуса, подтверждающего предоставление (подключение) услуги.

11.2. Договор обслуживания Корпоративных карт может быть расторгнут по соглашению Сторон.

11.3. Договор обслуживания Корпоративных карт может быть расторгнут в одностороннем порядке Клиентом в любое время при условии возврата всех Корпоративных карт, оформленных на имя Держателя(ей), и исполнения всех обязательств по Договору обслуживания Корпоративных карт, в том числе уплаты комиссий, неустоек и иных платежей. О намерении расторгнуть Договор обслуживания Корпоративных карт Клиент уведомляет Банк путем подачи в Банк соответствующего Заявления о расторжении Договора обслуживания Корпоративных карт/закрытии СКС в письменной форме на бумажном носителе или через Систему ДБО, в частности, через Систему «Банк-Клиент».

11.4. По факту приема Заявления о расторжении Договора обслуживания Корпоративных карт Банк прекращает действие всех Корпоративных карт (блокирует Корпоративные карты), выпущенных Клиенту для осуществления операций по СКС/Расчетному счету.

11.5. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор обслуживания Корпоративных карт при отсутствии в течение 6 (Шести) календарных месяцев любых операций по СКС/Расчетному счету и истечения срока действия всех Корпоративных карт, выпущенных к СКС/Расчетному счету. При этом Договор обслуживания Корпоративных карт считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) календарных месяцев с даты направления Банком предупреждения (уведомления) Клиенту на адрес электронной почты Клиента, предоставленный при заключении Универсального договора, или в письменной форме иным способом (на усмотрение Банка), предусмотренным п. 8.1. Условий, если Клиент в указанный выше срок не совершит хотя бы одну операцию по СКС/Расчетному счету.

11.6. Договор обслуживания Корпоративных карт считается расторгнутым не позднее срока, указанного в п. 11.6. настоящих Общих условий обслуживания Корпоративных карт, после урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом.

11.7. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 30 (Тридцать) календарных дней:

- от даты прекращения действия всех Корпоративных карт, выпущенных к СКС/Расчетному счету;

- от даты истечения срока действия всех Корпоративных карт, выпущенных к СКС/Расчетному счету.

11.8. Прекращение действия Договора обслуживания Корпоративных карт является основанием для закрытия СКС.

11.9. При расторжении Договора обслуживания Корпоративных карт и закрытии СКС Банк выдает Клиенту остаток денежных средств, находящихся на СКС либо по его указанию переводит на другой счет не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на СКС и наличии денежных средств на нем, СКС не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений. Закрытие СКС производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с СКС для их выдачи Клиенту или перевода на другой счет.

11.10. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на СКС и отсутствии на нем денежных средств, СКС закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора обслуживания Корпоративных карт за исключением случаев одновременного наличия на СКС денежных средств и наличия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов о приостановлении расходных операций по СКС либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на СКС. В этом случае СКС закрывается после получения Банком уведомлений об отмене вышеуказанных решений.

11.11. Банк вправе расторгнуть Договор обслуживания Корпоративных карт в одностороннем внесудебном порядке в следующих случаях:

- в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, в частности, в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В таком случае Договор обслуживания Корпоративных карт считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора обслуживания Корпоративных карт по инициативе Банка;

- в случаях, установленных статьей 142.4 главы 20.1 первой части Налогового кодекса Российской Федерации, в частности, в случае не предоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операции информации, необходимой для его Идентификации по ПОД/ФТ в качестве Клиента — иностранного налогоплательщика, и(или) в случае не предоставления Клиентом — иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента не ранее, чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора обслуживания Корпоративных карт;

- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

12. Список Приложений

- 12.1. Приложение 1. Заявление на выпуск Корпоративной карты.
- 12.2. Приложение 2. Заявление о прекращении действия/блокировке Корпоративной карты.
- 12.3. Приложение 3. Заявление о разблокировке Корпоративной карты.
- 12.4. Приложение 4. Заявление на изменение номера телефона для информирования об операциях по Корпоративной карте.
- 12.5. Приложение 5. Заявление на переоформление Корпоративной карты.
- 12.6. Приложение 6. Заявление о расторжении Договора обслуживания Корпоративных карт/закрытии СКС.
- 12.7. Приложение 7. Заявление на установление Расходных лимитов.
- 12.8. Приложение 8. Расписка о получении Корпоративной карты.
- 12.9. Приложение 9. Доверенность.

ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ВЫПУСК КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ

(наименование клиента)

в соответствии с Договором обслуживания Корпоративных карт от «__» _____ 20__ г. для распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в ООО «Цифра банк» Специальных карточных счетах (СКС)/Расчетных счетах¹⁵:

№ _____;

№ _____;

№ _____;

1. ☐ просит выпустить Корпоративную карту ☒ **неименную** ☐ **именную**¹⁶ ☐

с Тарифным планом:

«БЫСТРЫЙ СТАРТ»		«ОПТИМАЛЬНЫЙ»		«ВЭД»		«ВСЕ ВКЛЮЧЕНО»		«СПЕЦИАЛЬНЫЙ»		«КОНСУЛЬТАЦИОННЫЙ»		«ПРОСТОЙ»	
--------------------	--	---------------	--	-------	--	-------------------	--	---------------	--	--------------------	--	-----------	--

на имя Держателя¹⁷:

ФИО	
Место рождения	
Адрес регистрации	
Адрес фактического проживания	

Гражданство	
Дата рождения	

Фамилия, имя в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов)¹⁸:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Данные документа, удостоверяющего личность Держателя:

Вид документа		Серия и номер		Дата выдачи:	
Кем выдан, код подразделения					

ИНН		СНИЛС	
-----	--	-------	--

Резидентство РФ (да/нет) ☐ Да ☐ Нет

Кодовое слово (используется как пароль при обращении в Банк по телефону для блокирования Корпоративной карты):

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

2. ☐ Просим информацию об операциях по банковской карте отправлять на мобильный номер телефона: (например, 79161234567):

7

¹⁵ Привязка выпущенных Корпоративных карт к Расчетному счету для последующего совершения Держателем операций по нему с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов осуществляется Банком при наличии технической возможности.

¹⁶ Именная Корпоративная карта выпускается при наличии технической возможности.

¹⁷ Количество включаемых в печатную форму строк варьируется в зависимости от количества Держателей.

¹⁸ Заполняется в случае выпуска именной Корпоративной карты.

Сообщаем, что указанная выше информация предоставлена для целей направления Банком уведомлений, предусмотренных Федеральным законом от 26.07.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3. Настоящим Клиент:

- ☐ подтверждает, что сведения, указанные в настоящем Заявлении, являются достоверными и полными. Согласен с тем, что Банк или его представители имеют право проверить сведения, содержащиеся в данном заявлении;
- ☐ предоставляет в течение всего срока действия Корпоративной карты Держателю полномочия на осуществление операций по СКС/Расчетному счету с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов;
- ☐ заявляет свое согласие с тем, что все операции, совершенные Держателем с использованием Корпоративной карты, будут отнесены на Специальный карточный счет/Расчетный счет Клиента;
- ☐ подтверждает, что получено письменное согласие Держателя Корпоративной карты, персональные данные которого указаны в настоящем заявлении, на обработку Банком его персональных данных, в том числе на их передачу Банком третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, для целей выпуска и обслуживания Корпоративной карты.

Подпись руководителя

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

Подпись главного бухгалтера

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

МП

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление на выпуск Корпоративной карты принял. Документы, необходимые для этого, получены и проверены.

(Должность сотрудника)

(Дата)

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЙСТВИЯ/БЛОКИРОВКЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ

(далее – Клиент)

в соответствии с Договором обслуживания Корпоративных карт от «__» __ 20__ г. просит:

☐ прекратить действие Корпоративной карты☐ заблокировать Корпоративную карту

выпущенную на имя Держателя:

ФИО	
-----	--

Данные документа, удостоверяющего личность Держателя:

Вид документа		Серия и номер		Дата выдачи:	
Кем выдан, код подразделения					

Корпоративная Карта№:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Причина прекращения действия/блокирования Корпоративной карты:

☐ истечение срока действия Корпоративной карты ☐ увольнение Держателя Корпоративной карты ☐ потеряна ☐ украдена☐ реквизиты Корпоративной карты/ПИН-код раскредитованы ☐ изъята банкоматом ☐ другое_____.

Настоящим Клиент:

☐ заявляет свое согласие с тем, что все операции, совершенные Держателем с использованием Корпоративной карты, но пришедшие к оплате после прекращения действия/блокирования Корпоративной карты, будут отнесены на Специальный карточный счет/Расчетный счет Клиента.

Подпись руководителя

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

Подпись главного бухгалтера

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление о прекращении действия Корпоративной карты/блокировке Корпоративной карты принял.

(Должность сотрудника)

(Дата)

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

ЗАЯВЛЕНИЕ
О РАЗБЛОКИРОВКЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ

(далее – Клиент)

в соответствии с Договором обслуживания Корпоративных карт от «___» ___ 20___ г. просит:

разблокировать Корпоративную карту, которая ранее была заблокирована по причине:

☐ неправильного набора ПИН-кода☐ иное _____.

выпущенную на имя Держателя:

ФИО	
-----	--

Данные документа, удостоверяющего личность Держателя:

Вид документа		Серия и номер		Дата выдачи:	
Кем выдан, код подразделения					

Корпоративная Карта№:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ответственность за все операции, совершенные с использованием указанной Корпоративной карты, Клиент берет на себя.

Подпись руководителя

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

Подпись главного бухгалтера

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление о разблокировке Корпоративной карты принял.

(Должность сотрудника)

(Дата)

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ НОМЕРА ТЕЛЕФОНА
ДЛЯ ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЕ**

(далее – Клиент)

в соответствии с Договором обслуживания Корпоративных карт от «___» ___ 20___ г. просит внести изменения в контактные данные (мобильный телефон) для информирования об операциях по Корпоративной карте.

Номер карты																	
-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Держатель																	
-----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Телефон	7										
---------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Подпись руководителя

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

Подпись главного бухгалтера

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

ОТМЕТКИ БАНКА**Заявление на изменение номера телефона для информирования об операциях по Корпоративной карте принял.**

(Должность сотрудника)

(Дата)

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ

(далее – Клиент)

в соответствии с Договором обслуживания Корпоративных карт от «___» ___ 20___ г. просит переоформить Корпоративную карту №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

выпущенную на имя Держателя:

ФИО	
-----	--

Данные документа, удостоверяющего личность Держателя:

Вид документа		Серия и номер		Дата выдачи:	
Кем выдан, код подразделения					

Причина переоформления Корпоративной карты:

- ☐ истечение срока действия Корпоративной карты ☐ повреждение Корпоративной карты ☐ изменение Фамилии и(или) имени Держателя
☐ другое_____.

Новые данные Держателя¹⁹:Фамилия, имя в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов)²⁰

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Настоящим Клиент:

- ☐ подтверждает, что сведения, указанные в настоящем Заявлении, являются достоверными и полными. Согласен с тем, что Банк или его представители имеют право проверить сведения, содержащиеся в данном заявлении;
- ☐ предоставляет в течение всего срока действия Корпоративной карты Держателю полномочия на осуществление операций по СКС/Расчетному счету с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов;
- ☐ заявляет свое согласие с тем, что все операции, совершенные Держателем с использованием Корпоративной карты, будут отнесены на Специальный карточный счет/Расчетный счет Клиента.
- ☐ подтверждает, что получено письменное согласие Держателя Корпоративной карты, персональные данные которого указаны в настоящем заявлении, на обработку Банком его персональных данных, в том числе на их передачу Банком третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, для целей выпуска и обслуживания Корпоративной карты.

Подпись руководителя

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

Подпись главного бухгалтера

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление на переоформление Корпоративной карты принял.

(Должность сотрудника)

(Дата)

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

¹⁹ Данные указываются, если причиной переоформления Корпоративной карты является изменение Фамилии и(или) Имени Держателя.²⁰ Заполняется в случае выпуска именной Корпоративной карты.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ/ЗАКРЫТИИ СКС**

(далее – Клиент)

Настоящим просит Банк:

1. ☐ Расторгнуть Договор обслуживания Корпоративных карт от «___» _____ 20__ г., закрыть СКС № _____, открытый на основании указанного договора;
2. ☐ Принять расчетные (дебетовые карты) в количестве _____ (_____) шт. согласно Списку Корпоративных карт:

Список Корпоративных карт

Ф.И.О. ДЕРЖАТЕЛЯ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ	НОМЕР КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ

Настоящим Клиент:

- ☐ уведомлен, что данное Заявление должно быть подано в Банк с учетом срока, предусмотренного Договором обслуживания Корпоративных карт, для урегулирования финансовых обязательств;
- ☐ уведомлен, что при получении настоящего Заявления Банк блокирует действия всех Корпоративных карт, выпущенных к СКС/Расчетному счету (в том числе не сданных Корпоративных карт), не позднее дня, следующего за днем получения Банком настоящего Заявления;
- ☐ уведомлен, что оплаченное в соответствии с Тарифами Банка комиссионное вознаграждение по Корпоративным картам возврату не подлежит.
3. ☐ Остаток денежных средств, находящихся на СКС, просим перечислить на наш расчетный счет открытый в _____²¹.

Клиент

Руководитель: _____ / _____
подпись Ф.И.О.Главный бухгалтер: _____ / _____
подпись Ф.И.О.

М.П. _____ «___» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление о расторжении Договора обслуживания Корпоративных карт/закрытии СКС принял.

(Должность сотрудника)

(Дата)

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

²¹ Указывается расчетный счет Клиента, открытый в Банке или иной кредитной организации.

ЗАЯВЛЕНИЕ
НА УСТАНОВЛЕНИЕ РАСХОДНЫХ ЛИМИТОВ

(далее – Клиент)

Клиент просит Банк установить с «___» _____ 20___ г. следующие Расходные лимиты по Корпоративным картам для Держателей согласно прилагаемому списку:

Ф.И.О	№ карты	Должность	Ежемесячный расходный лимит в рублях*

Настоящим Клиент подтверждает, что Держатель проинформирован о размере Расходного лимита, установленного в соответствии с настоящим Заявлением.

Клиент

Руководитель: _____ / _____ /
подпись Ф.И.О.

Главный бухгалтер: _____ / _____ /
подпись Ф.И.О.

М.П. «___» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление на установление Расходных лимитов.

(Должность сотрудника)

(Дата)

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

**РАСПИСКА
О ПОЛУЧЕНИИ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ**

Наименование клиента _____

Держатель карты _____

Документ удостоверяющий личность: _____ Серия _____ Номер _____ Когда выдан _____ Кем выдан

_____, код подразделения при наличии _____

Карту №: _____ получил(а).

ФИО: _____ Подпись: _____

Дата: _____

ДОВЕРЕННОСТЬ №

г. _____,

две тысячи _____ года

(дата прописью)

_____ (далее – Клиент) (организационно-правовая форма и наименование юридического лица/ Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ИНН (при наличии))

в лице _____
(должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного лица)

действующего на основании _____, настоящей доверенностью уполномочивает _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

паспорт серии _____ N _____, выдан _____ «__» _____ г., код подразделения _____, зарегистрированного по адресу: _____,

заключать Договор обслуживания Корпоративных карт/ открывать Специальный карточный счет/ получать Корпоративную карту(-ы) и ПИН-конверт(-ы)/ получать/ возвращать выписки по Корпоративной карте; иные документы, а также взаимодействовать с Банком по вопросам, связанным с исполнением Договора обслуживания Корпоративных карт.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия на срок _____ (не более одного года).

Образец подписи _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Клиент _____

М.П. (при наличии печати)

ОТМЕТКИ БАНКА

Доверенность принял и проверил.

(Должность сотрудника)

(Дата)

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ООО «ЦИФРА БАНК» УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ БАНКА РОССИИ

Настоящие Общие условия предоставления ООО «Цифра банк» услуг по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей Банка России (далее – Общие условия предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП) являются неотъемлемой частью Универсального договора, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора СБП, заключаемого между Клиентом и Банком.

В Общих условиях предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП используются термины и определения, установленные Условиями универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк», если в тексте Общих условий предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в Общих условиях предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП и не названные в Условиях, имеют следующие значения:

АПК Банка – аппаратно-программный комплекс Банка, позволяющий Банку обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие АПК Клиента и систем Банка между собой в целях проведения операций, а также совершения иных действий, предусмотренных Договором СБП, посредством сети Интернет.

АПК Клиента – программное обеспечение информационных систем Клиента, серверное и коммуникационное оборудование, специализированное кассовое оборудование, платёжные терминалы или иное оборудование, обеспечивающее в целях Договора СБП возможность проведения Операций СБП С2В и обмена информацией по Операциям СБП С2В между Клиентом и Банком посредством сети Интернет.

АО «НСПК» (НСПК, ОПКЦ СБП) – Акционерное общество «Национальная система платёжных карт», являющееся операционным и платёжным клиринговым центром Сервиса быстрых платежей Банка России.

Интернет-магазин – программное обеспечение, с помощью которого Клиент с использованием сети Интернет предоставляет Покупателям возможность совершать оплату товаров (работ, услуг) посредством осуществления Операций СБП С2В.

Клиент-плательщик – зарегистрированное в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель по Распоряжению и за счет которого осуществляется перевод денежных средств в пользу Получателя с использованием СБП.

Клиент-получатель – зарегистрированное в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в пользу которого осуществляется перевод денежных средств с использованием СБП.

Личный кабинет Клиента (ЛК) – личный кабинет Клиента в АПК Банка, посредством которого Клиент имеет возможность самостоятельно просматривать информацию об Операциях СБП С2В, инициировать проведение Операций возврата, совершать иные действия, предусмотренные Договором СБП.

Операция возврата – операция по возврату денежных средств Покупателю по проведенной Покупателем Операции СБП С2В, в связи с его отказом от услуги (возвратом товара) или неоказанием Клиентом услуги, инициированная Клиентом через СБП. В рамках Операции возврата Покупатель вступает в роли получателя денежных средств.

Операция оплаты – расчетная операция в валюте РФ, проводимая в ТСП по инициативе Покупателя с целью приобретения им товаров (работ, услуг) у Клиента, совершаемая посредством СБП в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России. В рамках Операции оплаты Покупатель выступает в роли отправителя денежных средств.

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

Операция СБП С2В (перевод С2В) – оплата Покупателем товаров (работ, услуг) посредством безналичного перевода денежных средств на Счет Клиента с использованием СБП по QR-коду, в том числе по Платежной ссылке.

Платежная ссылка – ссылка, формируемая ОПКЦ СБП по запросу Банка, содержащая в параметрах информацию, необходимую для выполнения Операции СБП С2В и Операции СБП В2В.

Плательщик – зарегистрированное в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в том числе Клиент-плательщик, имеющий открытый счет в кредитной организации, являющейся Участником СБП, по Распоряжению и за счет которого осуществляется перевод денежных средств в пользу Получателя с использованием СБП.

Покупатель – физическое лицо, осуществляющее Операцию СБП С2В.

Получатель – зарегистрированное в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в том числе Клиент-получатель, имеющий открытый счет в кредитной организации, являющейся Участником СБП, в пользу которого осуществляется перевод денежных средств с использованием СБП.

Правила ПС Банка России – нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платёжной системы Банка России, перечень которых приведен на сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru/PSystem/system_pl/).

Правила СБП – правила СБП и правила оказания операционных услуг и услуг платёжного клиринга СБП (документы АО «НСПК» и нормативные акты Банка России), устанавливающие порядок, стандарты, требования, сроки и условия организации взаимодействия

Участников СБП, а также иные условия, необходимые для совершения операций, предусмотренных Договором СБП. Правила СБП размещаются в сети Интернет на сайте АО «НСПК» <https://sbp.nspk.ru/banks/#dokumentatsiya>.

ПС Банка России – платежная система Банка России.

Распоряжение – распоряжение Клиента-плательщика на совершение Операции СБП В2В, переданное в Банк при наличии технической возможности с использованием Системы ДБО в форме электронного документа, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода, подписанного электронными(-ой) подписями(-сю) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента-плательщика в порядке и на условиях, установленных Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

Сервис быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей ПС Банка России, предоставляющий возможность выполнения моментальных переводов денежных средств в Российской Федерации в пределах лимитов, установленных Правилами СБП, нормативными актами Банка России и Тарифами. Оператором Сервиса быстрых платежей и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром – АО «НСПК».

Стандарты ОПКЦ СБП – документы ОПКЦ СБП, устанавливающие порядок, сроки и условия организации информационно-технологического взаимодействия Участника СБП с ОПКЦ СБП, определяющие условия (протоколы и основные функциональные требования), необходимые для осуществления Участниками СБП операций по переводу денежных средств с использованием СБП, а также иные условия, необходимые для совершения таких операций. Стандарты ОПКЦ СБП обязательны для исполнения Участниками СБП. Стандарты ОПКЦ СБП размещаются на сайте АО «НСПК» в сети Интернет (<https://support.nspk.ru>).

Счет Клиента – Расчетный счет Клиента, зарегистрированный в ОПКЦ СБП.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – реализующая товары (работы, услуги) торговая точка и(или) Интернет-магазин юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (самозанятого), или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Участник СБП – кредитные организации, присоединившиеся к СБП в качестве участника. Список Участников СБП представлен в открытом доступе на сайте <https://sbp.nspk.ru/>. Банк является Участником СБП.

QR-код – двумерный графический код, сформированный по стандартам СБП, содержащий в параметрах закодированную информацию, необходимую для выполнения Операции СБП С2В и Операции СБП В2В.

1. Предмет Договора СБП. Общие положения и условия

1.1. Предметом Договора СБП является возмездное оказание Банком Клиенту услуг, предусмотренных п.1.4 Общих условий предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП.

1.2. Заключение Договора СБП осуществляется путем присоединения Клиента к Универсальному договору в целом, а также к Общим условиям предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП и Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», или к Общим условиям предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП (в случае если Стороны ранее уже заключили Универсальный договор и Договор обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»), в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов в порядке, предусмотренном п. 2.5. – 2.6. Условий, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Подписание на бумажном носителе/в электронном виде с использованием Системы ДБО Клиентом соответствующего заявления означает принятие им Общих условий предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

1.3. Заключение Договора СБП осуществляется при условии наличия открытого Счета в Банке в валюте РФ и подключенной Системы ДБО.

1.4. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Стандартами ОПКЦ СБП, Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» и Общими условиями открытия и обслуживания счетов предоставляет Клиенту:

- услуги по регистрации и осуществлению информационно-технологического взаимодействия с ОПКЦ СБП;
- услуги по зачислению на Счет Клиента сумм по Операциям СБП В2В, поступающих в пользу Клиента от Плательщика;
- услуги по переводу со Счета Клиента сумм по Операциям СБП В2В в пользу Получателя перевода;
- услуги по зачислению на Счет Клиента сумм по Операциям СБП С2В, поступающих в пользу Клиента от Покупателя;
- услуги по осуществлению со Счета Клиента Операций возврата.

Услуги в рамках Договора СБП предоставляются Банком при наличии технической возможности.

1.5. В соответствии с Договором СБП, Клиент может выступать как Плательщик при осуществлении переводов В2В, Операций возврата и как Получатель при получении зачислений по переводам В2В и переводам С2В.

1.6. В соответствии с Договором СБП, Банк может выступать как Банк Плательщика при приеме Распоряжений и осуществлении переводов В2В, Операций возврата со Счета Клиента и как Банк Получателя при осуществлении зачислений по переводам В2В и переводам С2В на Счет Клиента.

1.7. Банк, являясь участником ПС Банка России и Участником СБП, обеспечивает информационно-технологическое взаимодействие Клиента с АО «НСПК» при совершении Операций СБП В2В, Операций оплаты, Операций возврата.

1.8. Банк осуществляет расчеты с Клиентом в рамках предоставляемых услуг в соответствии с Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Правилами СБП, Правилами ПС Банка России, Стандартами ОПКЦ СБП, Тарифами и Договором банковского счета, заключаемым между Банком и Клиентом.

1.9. Заключая Договор СБП, Клиент поручает Банку выполнить необходимые действия с целью осуществления регистрации Клиента, его ТСП, вида деятельности Клиента (в случае, если Правилами СБП требуется регистрация вида деятельности Клиента) в ОПКЦ СБП и, при необходимости, последующего внесения изменений в ОПКЦ СБП, в том числе изменения наименования, адреса и иных реквизитов ТСП Клиента, вида деятельности Клиента, осуществление информационно-технического взаимодействия, зачисление и списание денежных средств, в рамках совершения переводов с использованием СБП по Счету Клиента.

1.10. Оказание услуги по осуществлению переводов денежных средств с использованием СБП регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами ПС Банка России, Стандартами ОПКЦ СБП, Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Общим условиям открытия и обслуживания счетов и Условиями.

1.11. За оказание услуг, определенных в п. 1.4 Общих условий предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, с Клиента взимается комиссионное вознаграждение. Размер комиссионного вознаграждения Банка по Договору СБП определяется действующими Тарифами (которые могут быть изменены Банком в порядке, предусмотренном **Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор»** Условий).

1.12. Расчеты по Операциям СБП В2В и Операциям СБП С2В осуществляются в режиме реального времени.

1.13. Перевод денежных средств с использованием QR-кодов/Платежных ссылок Клиенту возможен только в случае, если банк Плательщика/Покупателя подключен к СБП.

1.14. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора СБП в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и(или) Правилами СБП, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

1.15. Банк отказывает Клиенту в регистрации в ОПКЦ СБП и(или) в проведении операций, предусмотренных Договором СБП, в следующих случаях:

- Банком ограничен/частично ограничен доступ в Систему ДБО;
- в случае, если Клиенту отказано ОПКЦ СБП в регистрации;
- в случае, если проведение платежей запрещено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами ПС Банка России и Стандартами ОПКЦ СБП;
- по иным основаниям, предусмотренным правилами Банка.

1.16. Зачисление денежных средств, поступивших Клиенту в счет оплаты с использованием QR-кода/Платежной ссылки через СБП, осуществляется на Счет Клиента, открытый в Банке.

1.17. Взаиморасчеты между Банком и Клиентом по Договору СБП осуществляются в валюте РФ. Банк обеспечивает зачисление денежных средств на Счет Клиента в рамках Операций оплаты/переводов В2В при поступлении денежных средств от Плательщика и списание денежных средств по Операциям возврата/по переводам В2В со Счета Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами ПС Банка России, Стандартами ОПКЦ СБП и Договором банковского счета.

1.18. Клиент, присоединившийся к Общим условиям предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, соглашается и поручает Банку при совершении перевода с помощью Сервиса быстрых платежей передавать Банку России, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся участниками Сервиса быстрых платежей ПС Банка России, Плательщику и иным участникам расчетов, необходимые для совершения операции перевода данные Клиента/ТСП Клиента, а также информацию о самой операции, предусмотренной Договором СБП.

1.19. Клиент осуществляет технологическое взаимодействие с Банком при проведении операций, предусмотренных Договором СБП, в соответствии с Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП с помощью Системы ДБО.

1.20. Клиент, присоединившийся к Общим условиям предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, поручает Банку, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся участниками СБП на период действия Договора СБП, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет осуществлять обработку персональных данных Клиента (лица действующего от его имени без доверенности), представителя Клиента любым способом (как автоматизировано, так и вручную) в целях предоставления возможности Клиенту использовать QR- код/Платежную ссылку на основании СБП с целью получения оплаты от Плательщиков и Покупателей Клиента, а также с целью совершения переводов В2В на основании Платежных ссылок/QR-кодов, полученных Клиентом-плательщиком от Получателя.

1.21. Заклучая Договор СБП, Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) составлять и предъявлять к Счету Клиента, а также к любым иным банковским счетам, открытым в Банке (за исключением банковских счетов, режимом которых не предусмотрено списание указанных ниже денежных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации), платежные требования/инкассовые поручения/банковские ордера/платежные распоряжения и списывать без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента со Счета Клиента, любых иных банковских счетов, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения, причитающейся Банку в соответствии с Тарифами и Договором СБП; суммы ранее ошибочно перечисленные или излишне зачисленные Банком Клиенту; суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Клиентом условий Договора СБП; суммы Операций оплаты и перевода по Операциям СБП В2В и Операциям СБП С2В, признанных недействительными, в соответствии с Правилами СБП и (или) Правилами ПС Банка России, зачисленные ранее Банком на Счет Клиента; суммы операций, опротестованные Плательщиком/банком Плательщика, Покупателем/банком Покупателя, иные суммы, подлежащие уплате Клиентом в рамках исполнения Договора СБП.

При недостаточности денежных средств для списания указанных выше сумм на счетах Клиента, открытых в валюте РФ в Банке, Клиент поручает, а Банк производит без дополнительного распоряжения Клиента списание средств со счетов Клиента в Банке, открытых в иностранных валютах, в эквиваленте, рассчитанном с использованием курса Банка России на дату списания вознаграждения, и направляет их на исполнение соответствующего обязательства Клиента.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставяемых Банком, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора СБП, в том числе Общих условий предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП. Возможно частичное исполнение расчетных (платежных) документов.

Порядок и последовательность взимания указанных выше сумм определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых в Банке, в том числе на основании Договора банковского счета.

Настоящее условие о заранее данном акцепте в соответствующей части дополняет условия Договоров банковского счета, заключенных между Банком и Клиентом, в соответствии с которыми Клиенту открыт(-ы) банковские счета.

Настоящее согласие (заранее данный акцепт) действует с момента присоединения Клиента к Общим условиям предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП и до момента его отзыва Клиентом или расторжения Договора СБП. В случае отзыва настоящего согласия (заранее данного акцепта) возврат денежных средств Покупателю не может быть осуществлен Банком при поступлении запроса на Операцию возврата. Возврат денежных средств Покупателю в таком случае, осуществляется Клиентом самостоятельно.

1.22. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора СБП в случае, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и(или) его Системе ДБО, в том числе Системе «Банк-Клиент», и(или) Корпоративной карте.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи, об отказе в заключении Договора СБП с указанием причины такого отказа. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк, несет Клиент.

2. Регистрация Клиента в ОПКЦ СБП

2.1. С целью возможности получения услуг в соответствии с Договором СБП Банк регистрирует Клиента в ОПКЦ СБП (если ранее Клиент не был зарегистрирован).

2.2. Банк, являясь Участником СБП, осуществляет необходимые действия для регистрации Клиента, ТСП Клиента, вида деятельности Клиента (в случае, если Правилами СБП требуется регистрация вида деятельности Клиента) на основании соответствующей заявки Клиента, заполненной и направленной им в Банк в электронном виде по Системе ДБО. Полный перечень данных Клиента, необходимых для регистрации, определен в шаблоне соответствующей заявки, настроенной в Системе ДБО. После успешной регистрации в ОПКЦ СБП Банк предоставляет Клиенту соответствующие права в Системе ДБО.

2.3. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных сведений при заполнении данных на регистрацию в соответствующей заявке в Системе ДБО.

2.4. Предоставляя в Банк данные для регистрации в ОПКЦ СБП, Клиент подтверждает, что ознакомился с Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП и Тарифами, понимает их содержание в полном объеме.

2.5. При успешной регистрации Клиента в ОПКЦ СБП, а также в случае отказа в регистрации в СБП/в случае отказа Банком в подключении Банк информирует Клиента одним из следующих способов (по выбору Банка): путем направления соответствующего сообщения в Системе ДБО или присвоения соответствующего статуса заявке Клиента в Системе ДБО.

3. Порядок формирования QR-кодов/Платежных ссылок и осуществления операций в рамках Договора СБП

3.1. Банк оказывает Клиенту услуги в соответствии с Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Правилами СБП, Стандартами ОПКЦ СБП, Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент», Общими условиями открытия и обслуживания счетов и Универсальным договором.

3.2. Банк осуществляет операции, предусмотренные Договором СБП в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Стандартами ОПКЦ СБП, Правилами ПС Банка России, Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП и Договором банковского счета.

3.3. Банк осуществляет операции, предусмотренные Договором СБП, при соблюдении следующих условий:

- Плательщики и Получатели зарегистрированы в ОПКЦ СБП;
- вид деятельности Получателя зарегистрирован в ОПКЦ СБП;
- ТСП Получателя зарегистрировано в ОПКЦ СБП;
- Платежная ссылка (QR-код), используемая при совершении операций зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты Получателя с целью осуществления операции;
- операция соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, Правилам СБП, Правилам ПС Банка России, Стандартам ОПКЦ СБП, Общим условиям открытия и обслуживания счетов.

3.4. По запросу Клиента, направленному по Системе ДБО/с использованием АПК Клиента/ЛК¹, Банк предоставляет в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки и(или) запрашивает в ОПКЦ СБП изображение QR-кода. После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения запроса Банк сообщает Клиенту о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки, передает данные успешно зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и(или) изображение QR-кода в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Правилами СБП.

3.5. Переводы со Счета Клиента денежных средств в пользу Получателя

¹ С момента технической реализации.

В целях осуществления Операции СБП В2В Клиент-платательщик путем перехода по Платежной ссылке или QR-коду передает в Банк с использованием Системы ДБО Распоряжение.

Распоряжение должно содержать реквизиты Получателя, содержащиеся в Платежной ссылке или QR-коде, и иные обязательные в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП и Договором банковского счета реквизиты для осуществления Операции СБП В2В. В качестве идентификатора Получателя используется Платежная ссылка или QR-код. Ответственность за корректность/достаточность указания QR-кода или Платежной ссылки Получателя перевода и всех иных параметров для совершения Операции СБП В2В возлагается на Клиента.

3.5.1. Банк при получении от Клиента-плательщика Распоряжения проводит проверку Распоряжения в порядке и на условиях, урегулированных Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», а также проверку на соответствие суммы, указанной в Распоряжении лимитам и иным ограничениям по операциям, совершаемым с использованием СБП, установленным законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами ПС Банка России, Стандартами ОПКЦ СБП, Общим условиям открытия и обслуживания счетов и(или) Банком.

3.5.2. В случае положительной проверки Распоряжения, а также лимитов и иных ограничений по операциям, совершаемым с использованием СБП, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами ПС Банка России, Стандартами ОПКЦ СБП, Договором банковского счета и(или) Банком, Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента для осуществления Операции СБП В2В и уплаты Клиентом-плательщиком Банку комиссионного вознаграждения за такую операцию. При этом достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется Банком исходя из остатка собственных денежных средств Клиента-плательщика на Счете Клиента за вычетом сумм денежных средств, распоряжения по которым приняты Банком к исполнению (составлены Банком), но списание по которым со Счета Клиента на момент определения достаточности не осуществлено, а именно за вычетом: сумм распоряжений, переданных Банку посредством Системы ДБО; сумм любых распоряжений Клиента-плательщика, которые предъявлены к Счету Клиента в соответствии с Договором банковского счета; сумм иных расчетных документов, выставленных к Счету Клиента (в том числе сумм расчетных документов, выставленных Банком в целях уплаты Клиентом-плательщиком Банку комиссионных вознаграждений), а также иных сумм денежных средств, операции по которым ограничены, или подлежат списанию по иным основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации, и(или) нормативными актами Банка России, и(или) Договором банковского счета.

3.5.3. В случае достаточности денежных средств на Счете Клиента, Банк направляет в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Операции СБП В2В.

3.5.4. В случае получения от ОПКЦ СБП положительного ответа на запрос Банка, Банк принимает Распоряжение к исполнению, составляет от своего имени распоряжение в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и направляет его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операции СБП В2В.

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

- в случае положительного результата исполнения распоряжения Банка, Банк исполняет Распоряжение путем списания денежных средств в сумме Операции СБП В2В со Счета Клиента;
- в случае отрицательного результата исполнения распоряжения Банка, Распоряжение считается аннулированным Банком.

3.5.6. В случае отрицательной проверки Распоряжения и(или) лимитов и иных ограничений по Операции СБП В2В и(или) отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента и(или) получения Банком отрицательного ответа (неполучения Банком ответа) на запрос от ОПКЦ СБП, или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами ПС Банка России, Стандартами ОПКЦ СБП, Договором банковского счета и(или) Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», Банк не принимает Распоряжение к исполнению.

3.6. Зачисление денежных средств от Плательщика на Счет Клиента

В целях осуществления Операций СБП В2В Клиент передает Плательщику данные Платежной ссылки или QR-кода, сформированные в соответствии с п. 3.4. Договора СБП, любым удобным ему способом. При осуществлении перевода В2В в пользу Клиента способом получения информации для перевода денежных средств является переход Плательщиком по Платежной ссылке или считывание QR-кода с помощью камеры мобильного устройства.

3.6.1. Банк, получив от ОПКЦ СБП информацию о положительном результате исполнения в СБП распоряжения Плательщика, составленного с использованием Платежной ссылки (QR-кода) Клиента-получателя, в порядке, определенном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами ПС Банка России, Стандартами ОПКЦ СБП и Договором банковского счета, зачисляет денежные средства в размере суммы Операции СБП В2В на Счет Клиента-получателя.

3.7. Осуществления расчетов по Операциям СБП С2В

3.7.1. Оплата товара (работ, услуг) Клиента осуществляется Покупателем посредством считывания QR-кода с помощью камеры мобильного устройства (на экране/дисплее кассового оборудования/иного специального электронного программно-технического устройства для совершения Операций СБП С2В и составления документов по Операциям СБП С2В/на платежной странице в Интернет-магазине) либо перехода по Платежной ссылке предоставляемых Покупателю Клиентом в момент совершения операции.

3.7.2. Банк производит зачисление денежных средств по переводам С2В на Счет Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами ПС Банка России, Стандартами ОПКЦ СБП и Договором банковского счета. При этом Банк не несет ответственности за случаи задержки зачисления суммы перевода С2В, возникшей не по вине Банка. Денежные средства, причитающиеся Клиенту, перечисляются Банком отдельными суммами по каждому переводу С2В.

3.7.3. Возврат суммы Операции СБП С2В Покупателю осуществляется в следующем порядке:

3.7.3.1. В случае обращения Покупателя к Клиенту с целью оформления Операции возврата Клиентом инициируется Операция возврата в порядке, установленном Правилами СБП и Стандартами ОПКЦ СБП.

3.7.3.2. Запрос на совершение Операции возврата, сформированный Клиентом в соответствии с Правилами СБП и Стандартами ОПКЦ СБП и направленный Клиентом в Банк, является основанием для составления Банком распоряжения на списание денежных средств со Счета Клиента и перечисления их в пользу Покупателя с использованием СБП.

3.7.3.3. Комиссионное вознаграждение, удержанное Банком за осуществление Операций оплаты, на которые были сформированы Операции возврата, не возвращается.

3.7.3.4. Операция возврата осуществляется только при наличии на Счете Клиента доступных для списания денежных средств в сумме Операции возврата.

4. Лимиты операций

4.1. В целях предотвращения мошеннических операций Банк имеет право установить лимиты оказания услуги по осуществлению Операций СБП В2В (ежемесячные, ежедневные, на одну Операцию СБП В2В, и др.), которые учитываются при проведении Операций СБП В2В (далее – Лимиты операций). Перечень и размеры Лимитов операций доводятся до Клиента путем указания их в Тарифах.

4.2. Банк имеет право отказать в оказании услуги по осуществлению Операции СБП В2В в случае, если сумма Операции СБП В2В превышает Лимит операций, установленный на одну Операцию СБП В2В.

4.3. Банк имеет право отказать в оказании услуги по осуществлению Операции СБП В2В в случае, если сумма Операций СБП В2В за определенный период времени (месяц, день и др.) превысила установленный для данного периода Лимит операций. Возобновление оказания услуги по осуществлению Операций СБП В2В производится на следующий календарный день после завершения периода, в течение которого действуют Лимиты операций.

5. Права и обязанности Сторон

Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом Общих условий предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Банк и Клиент имеют права и несут обязанности, установленные Условиями, Общими условиями обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» и Общими условиями открытия и обслуживания счетов.

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. При наличии Счета Клиента и подключенной Системы ДБО в течение срока предоставления услуг, предусмотренных Договором СБП (в том числе при наличии такой технической возможности):

5.1.1.1. Осуществить необходимые действия с целью регистрации Клиента, его ТСП (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и вида деятельности Клиента (в случае, если Правилами СБП для совершения Операций СБП В2В и Операций СБП С2В требуется регистрация вида деятельности Клиента-получателя) в ОПКЦ СБП на основании соответствующей заявки Клиента, направленной по Системе ДБО, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, в том числе изменения вида деятельности Клиента.

5.1.1.2. Предоставить Клиенту пользовательский интерфейс СБП в Системе ДБО для реализации возможности совершения Операций СБП В2В, а также программное обеспечение с целью интеграции СБП в АПК Клиента.

5.1.1.3. Обеспечить Клиенту доступ в ЛК с предоставлением средств доступа (логина и пароля)². Средства доступа к ЛК передаются Банком уполномоченным лицам Клиента по двум каналам связи: логин направляется на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов, пароль сообщается на Абонентский номер.

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

5.1.1.5. Осуществлять информационный обмен с Клиентом и ОПКЦ СБП в целях совершения Операций СБП В2В и Операций СБП С2В в соответствии с Правилами СБП и Стандартами ОПКЦ СБП.

5.1.1.6. Списывать со Счета Клиента денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям СБП В2В и Операциям возврата по Операциям СБП С2В в соответствии с Правилами СБП, нормативными актами Банка России и иными нормативными актами, регулирующими проведение операций посредством СБП.

5.1.1.7. Зачислять поступающие от Плательщиков и Покупателей на Счет Клиента-получателя денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям СБП В2В и Операциям оплаты по Операциям СБП С2В в соответствии с Правилами СБП, нормативными актами Банка России и иными нормативными актами, регулирующими проведение операций посредством СБП, при отсутствии оснований для отказа в зачислении.

5.1.1.8. Осуществлять информирование Клиента-плательщика о порядке исполнения Распоряжений (о приеме Банком Распоряжения к исполнению, об исполнении Банком Распоряжения, об отказе в приеме Банком Распоряжения к исполнению, об аннулировании Банком Распоряжения) путем присвоения соответствующего статуса Распоряжению в Системе ДБО в порядке и на условиях, урегулированных Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент». При этом информирование Клиента-плательщика об исполнении Распоряжения одновременно подтверждает прием Банком Распоряжения к исполнению.

5.1.1.9. Осуществлять информирование Клиента о списании со Счета Клиента денежных средств, о зачислении денежных средств на Счет Клиента по Операциям СБП В2В и Операциям СБП С2В и об отказе в осуществлении операции, предусмотренной Договором СБП, по Счету Клиента в порядке и на условиях, определенных Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» и Договором банковского счета.

² С момента технической реализации.

5.1.2. Проводить операции с помощью СБП в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами СБП, Стандартами ОПКЦ СБП, Правилами ПС Банка России и Тарифами.

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

5.1.4. Осуществлять информационно-технологическое взаимодействие Клиента и АО «НСПК» при совершении Операций СБП В2В, Операций оплаты, Операций возврата в соответствии с Правилами СБП и Стандартами ОПКЦ СБП.

5.1.5. Консультировать Клиента по мерам безопасности при проведении переводов, совершаемым с использованием СБП.

5.1.6. В случае, если оказание услуг по осуществлению Операций СБП В2В и Операций СБП С2В приостановлено по техническим причинам, возникшим на стороне Системы ДБО и(или) иных систем Банка, своевременно уведомлять Клиента о возникновении указанных обстоятельств, а также предпринять все зависящие от Банка действия по восстановлению работоспособности систем. Уведомление Банк направляет Клиенту способами, указанными в п. 8.1. Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления Клиенту.

При поступлении таких уведомлений Клиент вправе воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода, получения от Плательщика/Покупателя денежных средств в валюте РФ, предоставляемых Банком. В таком случае обязанность Банка по оказанию услуги по осуществлению Операций СБП В2В и Операций СБП С2В не считается нарушенной.

5.1.7. Сохранять конфиденциальность информации, полученной в рамках исполнения операций с использованием СБП, за исключением случаев, когда предоставление такой информации осуществляется в силу требований законодательства Российской Федерации.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. Отказать Клиенту в заключении Договора СБП в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП.

5.2.2. Проводить проверку Клиента/ТСП Клиента с целью принятия решения о возможности заключения Договора СБП.

5.2.3. Отказать Клиенту в принятии к исполнению распоряжения в случаях, предусмотренных Договором банковского счета, а также в случае:

- отсутствия технической возможности для проведения Операции СБП В2В/Операции возврата;
- отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента-плательщика для проведения Операции СБП В2В, Операций возврата по Операциям СБП С2В и уплаты комиссионного вознаграждения Банку;
- поступления Распоряжения на сумму Операции СБП В2В, превышающую лимит, установленный Правилами СБП и(или) Тарифами;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Договором банковского счета и(или) Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

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

- отсутствия технической возможности для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и(или) запроса изображения QR-кода;
- несоответствия Платежной ссылки зарегистрированному в ОПКЦ СБП виду деятельности Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, Стандартами ОПКЦ СБП, Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Договором банковского счета и(или) Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

5.2.5. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом Общих условий предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП и Правил СБП.

5.2.6. Приостанавливать или прекращать использование Клиентом Системы ДБО в случаях и в порядке, установленных Договором банковского счета и(или) Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», в том числе в случае выявления Операции СБП В2В, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

5.2.7. Приостанавливать исполнение Распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Условиями.

5.2.8. Приостановить переводы С2В в адрес Клиента при выявлении признаков совершения операций без добровольного согласия Покупателя, в том числе при поступлении в Банк от ОПКЦ СБП уведомления о подозрительных (мошеннических) операциях переводов С2В.

5.2.9. Отказать в совершении операций, предусмотренных Договором СБП, а также приостановить предоставление Банком Клиенту услуг осуществления переводов денежных средств с использованием СБП, в случае наличия у Банка обоснованных подозрений в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространении оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в иных установленных законом случаях.

5.2.10. Приостанавливать возможность осуществления Клиентом Операций СБП В2В и Операций СБП С2В на время расследования в случае получения Банком информации о несоблюдении Клиентом Общих условий предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП и(или) Правил СБП и(или) получения Банком информации от ОПКЦ СБП и(или) Банка России о совершении мошеннических операций по отношению к Клиенту, а также запрашивать от Клиента информацию о подозрительных Операциях СБП В2В и Операциях СБП С2В в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Договором банковского счета и Универсальным договором.

5.2.11. Отказать в совершении Операции возврата, в случае невозможности проведения операции, в том числе при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

5.2.12. В порядке, предусмотренном **Разделом 4 «Порядок внесения изменений и дополнений в Универсальный договор»** Условий, в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в Общие условия предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП и Тарифы.

5.2.13. Предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП, кредитным организациям, являющимся участниками СБП, Получателю, Плательщику и иным участникам расчетов по Операции СБП В2В и Операциям СБП С2В информацию о Клиенте и(или) об Операции СБП В2В и Операции СБП С2В, необходимую для совершения Операции СБП В2В и Операции СБП С2В, а также иным лицам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Договором СБП.

5.2.14. Привлекать технологических партнеров для обеспечения информационного и программного взаимодействия в процессе осуществления переводов С2В.

5.2.15. Получать (запрашивать) у Клиента любые информацию/документы, в том числе документы, связанные с деятельностью Клиента/работы сайта Интернет-магазина, если такие документы/информация необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Банка России, ПС Банка России или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и(или) Правилами ПС Банка России.

5.2.16. Если по результатам анализа операций Клиента, проводимых по его Счетам (операции зачисления и списания денежных средств, в том числе с использованием Корпоративной карты/ее реквизитов, Системы ДБО, в том числе Системы «Банк-Клиент», и иных электронных средств платежа, предоставленных Клиенту в рамках Универсального договора), у Банка возникают подозрения, что Счет и(или) Корпоративная карта и(или) Система ДБО, в том числе Система «Банк-Клиент», или иные электронные средства платежа, предоставленные Клиенту в рамках Универсального договора, Клиента используются в мошеннических целях, в том числе для вывода и обналичивания денежных средств, полученных преступным путем, либо в иных противоправных целях, то Банк вправе устанавливать ограничения (в том числе во вне рабочее время) на количество и сумму поступающих в пользу Клиента, переводов денежных средств от плательщиков – физических лиц, а также ограничения на операции по внесению наличных денежных средств на Счета Клиента.

Ограничения, указанные в настоящем пункте, определяются и устанавливаются Банком по своему усмотрению и начинают применяться со дня их установления.

В случае, если сумма денежных средств, поступившая в пользу Клиента и подлежащая зачислению на Счет, будет частично превышать сумму, в рамках установленного Банком ограничения по Клиенту, то Банк осуществляет возврат всей поступившей суммы денежных средств отправителю перевода.

В случае установления Банком ограничений, указанных в настоящем пункте Общих условий предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Банк в день установления ограничений предоставляет информацию Клиенту об установлении ограничений с указанием причин, путем направления Клиенту уведомления любым из доступных Банку способов, в частности путем направления сообщения в виде SMS на номер, указанный в Заявлении о присоединении или направления уведомления через Систему ДБО, в том числе Систему «Банк-Клиент».

5.2.17. Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента, в случае если у Банка возникают подозрения, что Счет и(или) Корпоративная карта и(или) Система ДБО, в том числе Система «Банк-Клиент», или иные электронные средства платежа, предоставленные Клиенту в рамках Универсального договора, Клиента используются в мошеннических целях, в том числе для вывода и обналичивания денежных средств, полученных преступным путем.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Предоставлять Банку информацию для осуществления взаимодействия в целях оказания услуг, предусмотренных Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП.

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

5.3.3. Обеспечить наличие на Счете Клиента денежных средств, достаточных для исполнения Клиентом своих обязательств по Договору СБП, в том числе для совершения Операций СБП В2В и Операций возврата.

5.3.4. В целях осуществления Операций оплаты и Операций возврата:

- предоставлять Покупателям возможность совершения Операций оплаты с использованием СБП и QR-кода, в том числе по Платежной ссылке, в течение всего рабочего времени ТСП Клиента;

- предоставлять Покупателям полный набор существующих товаров (работ, услуг) по стоимости, не превышающей стоимость, установленную Клиентом на эти же товары (работы, услуги) и на тех же условиях, что и при оплате иным способом;

- подтверждать Операцию оплаты и Операцию возврата выдачей (направлением) Покупателю кассового чека, соответствующего всем требованиям (в том числе в части обязательных реквизитов) законодательства о контрольно-кассовой технике, применимым к деятельности Клиента;

- осуществлять возврат Покупателю денежных средств, в случае возврата Покупателем приобретенных товаров (отказа от работ/услуг), оплаченных ранее через перевод С2В, любым способом, в том числе через СБП;

- не брать с Покупателей вознаграждение за выполнение Операции оплаты и Операции возврата.

5.3.5. Разместить в кассовой зоне ТСП и(или) в Интернет-магазине логотипы СБП, информацию о способах совершения Операции СБП С2В, QR-код.

5.3.6. По требованию Банка и(или) ОПКЦ СБП незамедлительно приостановить и(или) прекратить проведение Операций СБП В2В и(или) Операций СБП С2В.

5.3.7. Соблюдать лимиты по суммам Операций СБП В2В и иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Правилами СБП, Правилами ПС Банка России, Стандартами ОПКЦ СБП, Договором банковского счета и(или) Банком.

5.3.8. Соблюдать законодательство Российской Федерации, Правила СБП, положения Общих условий предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Договора банковского счета и Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

5.3.9. Осуществлять отслеживание поступающей от Банка в установленном п. 5.1.1.9 Общих условий предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП порядке информации по Операциям СБП В2В и Операциям СБП С2В.

5.3.10. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее предоставленных для регистрации Клиента в ОПКЦ СБП, и представлять подтверждающие документы в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты произошедших изменений.

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

5.3.12. Направлять в Банк Распоряжения в строгом соответствии с условиями Договора СБП.

5.3.13. Обеспечить возможность технологического взаимодействия АПК Клиента с аппаратно-программными комплексами Банка для проведения переводов С2В и Операций возврата.

5.3.14. Отказать Покупателю в проведении Операции СБП С2В при подозрении в ее неправомерности.

5.3.15. Использовать для совершения расчетов в рамках Договора СБП только предоставленное Банком программное обеспечение.

5.3.16. Использовать полученное от Банка программное обеспечение исключительно для совершения расчетов в соответствии с Договором СБП.

5.3.17. Не разглашать и не передавать посторонним лицам информацию, полученную при совершении Операций оплаты, Операций возврата, переводов В2В с использованием СБП, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3.18. Обеспечить работоспособность устройств и программного обеспечения, используемых Клиентом для получения и отображения сгенерированного QR-кода, а также для информационного обмена с Банком в рамках Договора СБП (в том числе при информационном обмене по Операциям оплаты и Операциям возврата).

5.3.19. Обеспечить сохранность всех документов, оформленных по операциям в рамках СБП в течение 5 (Пяти) лет с даты совершения соответствующей операции и предоставлять их копии по запросу Банка в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

5.3.20. Возмещать Банку суммы оспоренных операций, Операций возврата, суммы операций, признанных неправомерными, а также суммы штрафов (убытков) наложенных на Банк и выплачиваемых Банком АО «НСПК» и(или) Банку России.

5.3.21. Участвовать в проводимых Банком расследованиях по операциям в рамках Договора СБП.

5.3.22. Стороны договорились, что переводы В2В, имеют целевое назначение, а именно: осуществляются в целях исполнения обязательств Клиента перед Получателем, и Клиент несет ответственность за соблюдение целевого назначения перевода В2В.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. Направить в Банк по Системе ДБО соответствующую заявку в электронной форме на регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП в порядке и на условиях, определенных Договором СБП и Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

5.4.2. При получении уведомлений, указанных в п. 5.1.6 Общих условий предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в валюте РФ, предоставляемых Банком в соответствии с Договором банковского счета.

5.4.3. При наличии технической возможности Системы ДБО и при условии регистрации Клиента-плательщика в ОПКЦ СБП осуществлять Операции СБП В2В в пределах имеющихся на Счете Клиента собственных денежных средств Клиента-плательщика в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами ПС Банка России, Стандартами ОПКЦ СБП, Договором СБП и Общими условиями открытия и обслуживания счетов.

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

5.4.5. Использовать OR-код и Платежную ссылку только в целях осуществления операций, предусмотренных Договором СБП.

5.4.6. В случаях невозможности осуществления переводов В2В, воспользоваться иными каналами и способами для расчетов с Получателями со Счета Клиента в соответствии с Договором банковского счета.

5.4.7. Получать от Банка консультации и разъяснения по вопросам проведения операций, предусмотренных Договором СБП, и формированию Платежной ссылки/QR-кода.

5.4.8. Привлекать третьих лиц для обеспечения технологического взаимодействия с Банком.

5.4.9. Осуществлять в соответствии с Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Правилами СБП, Стандартами ОПКЦ СБП Операции возврата. Операции возврата проводятся только при достаточном наличии средств на Счете Клиента.

5.4.10. Направлять в Банк обращения в случаях выявления расхождений в суммах зачисления и списания денежных средств по Счету Клиента, по операциям, предусмотренным Договором СБП, прилагая к обращению подтверждающие документы.

6. Ответственность Сторон

6.1. Во всем, что прямо не предусмотрено Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами ПС Банка России, Стандартами

ОПКЦ СБП, Универсальным договором, Договором банковского счета и Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

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

6.3. Банк не несет ответственности за приостановление оказания услуг, предусмотренных Договором СБП по техническим причинам, в том числе возникшим на стороне Системы ДБО, если в течение периода восстановления работоспособности указанной системы Банк предоставлял возможность Клиенту воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в валюте РФ в соответствии с Договором банковского счета.

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

6.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Плательщиком и Получателем и(или) Покупателем и Клиентом в отношении Операции СБП В2В и Операции СБП С2В, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора СБП.

6.6. Банк не несет ответственности перед Плательщиком за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Получателем или иными лицами своих обязательств перед Плательщиком, связанных с осуществлением Операции СБП В2В.

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

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

6.9. Клиент несет ответственность за сохранность сведений о Получателях и(или) Плательщиках и(или) Покупателях, ставших ему известными при проведении Операции СБП В2В и Операции СБП С2В, и не имеет права предоставлять любым третьим лицам указанные сведения.

6.10. Клиент несет ответственность за достоверность данных предоставляемых им в Банк с целью регистрации в ОПКЦ СБП: Клиента/ТСП/Счета/вида деятельности и(или) Платежной ссылки.

6.11. Безусловно признается, что Операция СБП В2В, проведенная посредством Системы ДБО с СБП, совершена Клиентом.

7. Срок действия и порядок расторжения Договора СБП

7.1. Договор СБП действует в течение неопределенного срока.

7.2. Договор СБП может быть расторгнут по соглашению Сторон.

7.3. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор СБП, письменно уведомив об этом Банк за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора СБП. В этом случае Договор СБП считается прекращенным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Банком соответствующего уведомления, если иные сроки расторжения Договора СБП не предусмотрены Общими условиями предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП.

7.4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор СБП, письменно уведомив об этом Клиента за 7 (Семь) календарных дней до даты расторжения Договора СБП. В этом случае Договор СБП считается прекращенным по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты получения Клиентом соответствующего уведомления, если более поздняя дата расторжения не указана в уведомлении. Уведомление направляется Банком в порядке, предусмотренном п. 8.1 Условий.

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

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

Уведомление направляется Банком в порядке, предусмотренном п. 8.1 Условий. В предусмотренных настоящим пунктом случаях Договор СБП считается прекращенным на следующий день после получения Клиентом соответствующего уведомления либо с даты, указанной в уведомлении, если она указана.

7.6. Стороны пришли к соглашению, что Договор СБП прекращает свое действие со дня прекращения действия Договора банковского счета, в рамках которого был открыт Счет Клиента, и(или) Договора обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», заключенного(-ых) между Банком и Клиентом.

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

7.8. Клиент обязан прекратить прием платежей с использованием СБП для оплаты товаров (работ, услуг) в рамках Договора СБП с даты прекращения действия Договора СБП, удалить из помещений ТСП/Интернет-магазина все информационные материалы, извещающие об использовании СБП для оплаты товаров (работ, услуг) в рамках Договора СБП.

8. Прочие условия

8.1. Стороны соглашаются, что правоотношения Сторон в рамках Договора СБП регулируются законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Стандартами ОПКЦ СБП, нормативными актами Банка России, Общими условиями предоставления услуг по

переводу денежных средств с использованием СБП, Универсальным договором, Договором банковского счета и Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

8.2. Права и обязанности Сторон, не отраженные в Общих условиях предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами РС Банка России, а также отдельными договорами и соглашениями по оказанию услуг, заключенными между Банком и его партнерами.

8.3. Клиент не имеет права предлагать товары (работы, услуги) для оплаты только с использованием СБП, исключая возможность оплаты другими способами (наличными средствами, банковскими картами).

8.4. Все письменные уведомления, сообщения и(или) документы в рамках Договора СБП направляются Сторонами друг другу с использованием Системы ДБО в соответствии с Договором обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», по адресам Сторон или иными способами, предусмотренными Договором СБП и Условиями.

8.5. В случае возникновения споров по Договору СБП Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

8.6. Все связанные с Договором СБП споры и разногласия Сторон при невозможности их разрешения путем переговоров подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. В целях заключения и исполнения Договора СБП Стороны обязуются производить обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Сторона вправе сообщать другой Стороне персональные данные своих работников только с их письменного согласия. В случае получения от другой Стороны персональных данных работников этой другой Стороны получающая Сторона обязана использовать эти персональные данные лишь в целях, для которых они сообщены, а также соблюдать режим конфиденциальности в отношении полученных персональных данных.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ УНИВЕРСАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, ООО «ЦИФРА БАНК»

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ

(далее – Клиент)

(полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом, ФИО ИП и слова «индивидуальный предприниматель», ФИО лица, занимающегося частной практикой, наименование филиала (представительства) в соответствии с положением о филиале (представительстве) при открытии счета юридическому лицу для совершения операций его филиалом (представительством)

ИНН/КНО, ОГРН /ОГРНИП, дата государственной регистрации, Адрес места нахождения ЮЛ/регистрации ИП, лица, занимающегося частной практикой, Контактный телефон Клиента: +7 () - -, Адрес электронной почты Клиента (e-mail): @.

Настоящим Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется:

2. К УСЛОВИЯМ УНИВЕРСАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, ООО «ЦИФРА БАНК»

☐ к действующей редакции Условий универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством российской федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк» (далее - Условия), подтверждает, что ознакомился с Условиями, понимает их текст, выражает свое полное и безоговорочное согласие с ними и обязуется их выполнять, и просит на указанных Условиях заключить Универсальный договор с ООО «Цифра банк».

3. К УСЛОВИЯМ В РАМКАХ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА

3.1. Общим условиям открытия и обслуживания счетов Клиента в ООО «Цифра банк» в рамках Универсального договора.
Клиент просит на указанных Общих условиях, в соответствии с действующими Тарифами, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор банковского счета и на основании настоящего Заявления о присоединении открыть: ☐ расчетный счет (-а)¹ ☐ основной счет должника¹ ☐ счет доверительного управления¹
Специализированный депозитарий
Правила доверительного управления № Дата Срок действия
☐ в валюте РФ, кол-во;
☐ в иностранной валюте, а именно: ☐ в долларах США, кол-во; ☐ в Евро, кол-во; ☐ в CNY (Китайский юань), кол-во; ☐ в KZT (Казахстанский тенге), кол-во; ☐ в AMD (Армянский драм), кол-во; ☐ в TRY (Турецкая лира) кол-во; ☐ в AZN (Азербайджанский манат), кол-во; ☐ в INR (Индийская рупия) кол-во; ☐ в GEL (Грузинский лари) кол-во; ☐ в AED (Дирхам ОАЭ) кол-во; ☐ в KGS (Киргизский сомат) кол-во; ☐ в BYN (Белорусский рубль) кол-во; ☐ в RSD (Сербский динар) кол-во.
Клиент просит осуществлять обслуживание, в том числе расчетно-кассовое, открытого в соответствии с настоящим Заявлением счета (-ов) в соответствии с выбранным Клиентом Пакетом услуг по действующим Тарифам Банка, Правилам обслуживания Расчетного счета/Счета ДУ Клиента в рамках Пакета услуг, с которыми ознакомлен и согласен:
☐ Пакет услуг «Быстрый старт»; ☐ Пакет услуг «Оптимальный»; ☐ Пакет ВЭД; ☐ Пакет услуг «Все включено»; ☐ Пакет услуг «Специальный»; ☐ Пакет услуг «Консультационный»; ☐ Пакет услуг «Простой»; (вне зависимости от количества выбранных Клиентом счетов можно выбрать обслуживание только по одному Пакету услуг).
☐ Ознакомившись с Условиями, Общими условиями открытия и обслуживания счетов Клиента в ООО «Цифра банк» в рамках Универсального договора, безусловно согласившись с ними в полном объеме, просит изложить действующий договор банковского счета от № в редакции Условий, в том числе Общих условий. Подписывая настоящее Заявление о присоединении Клиент соглашается на изменение договора (договоров) банковского счета, указанных в настоящем пункте, и изложение его (их) в редакции Условий, в том числе Общих условий².
Клиент просит открыть счет(-а):
☐ без оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати, распоряжение счетом (всеми счетами), открытым (открытыми) в соответствии с настоящим Заявлением о присоединении, будет осуществляться исключительно с использованием аналога собственноручной подписи;
☐ с использованием ко всем счетам, открытым в соответствии с настоящим Заявлением о присоединении, карточки с образцами подписей и оттиска печати (выбрать один из вариантов, указанных ниже):
☐ ранее представленной в Банк в целях удостоверения права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента №, открытым в Банке.
Настоящим Клиент подтверждает, что лица, перечисленные в вышеуказанной карточке, имеют право распоряжаться счетом(-ами), в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи);
☐ вновь оформленной для работы по всем счетам, открытым в соответствии с настоящим Заявлением о присоединении.
☐ Клиент просит на основании указанных Общих условиях, Правил начисления и уплаты процентов на остаток денежных средств, находящихся на Расчетном счете (в рублях РФ) Клиента, Тарифов, с которыми Клиент ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Соглашение об уплате процентов на остаток денежных средств, находящихся на Расчетном (-ых) счете (-ах) (в валюте РФ) Клиента, открытых в соответствии с настоящим Заявлением о присоединении³.

¹ При присоединении Клиента к Условиям без открытия новых счетов (при наличии у Клиента открытых в Банке счетов) данный пункт не заполняется.
² Пункт заполняется при наличии действующего договора банковского счета.
³ Пункт заполняется при присоединении Клиента к Универсальному договору и при условии заключения Клиентом Договора интернет-эквайринга.

Клиент /
Подпись ФИО

☐ 3.2. Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

Клиент просит на указанных Общих условиях, в соответствии с действующими Тарифами, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» и предоставить доступ к Системе ДБО «Банк-Клиент» следующим представителям Клиента со следующими видами прав:

№ п/п	Данные Представителя Клиента (ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность)	Вид права	Подпись Представителя Клиента
		☐ Запрашивать выписку ☐ Получать извещения о поступлении выручки ☐ Подтверждать остаток по счету ☐ Создавать платежные документы ☐ Создавать поручения на обязательную продажу валюты ☐ Списывать со счета средства при конвертации валюты ☐ Зачислять со счета средства при конвертации валюты ☐ Транзитные операции по счету: ☐ уровень подписи платежных документов ☐ уровень подписи распоряжений на списание валютной выручки ☐ уровень подписи заявлений на зачисление в операции конверсии валют ☐ уровень подписи заявлений на списание в операциях конверсии валют. ☐ Создавать платежные документы для осуществления переводов с использованием СБП ☐ уровень подписи платежных документов для осуществления переводов с использованием СБП ☐ Разрешить переводы в другие банки; ☐ Разрешить переводы другим клиентам; ☐ Разрешить оплату услуг	

В качестве способа подключения к Системе «Банк-Клиент» для указанного выше Представителя⁴ Клиента **прошу:**

☐ зарегистрировать в Системе «Банк-Клиент» следующий Логин_____;

☐ зарегистрировать в Системе «Банк-Клиент» следующий телефонный номер+7 (____)_____ (для получения паролей для входа и подтверждения операций при подключении к Системе «Банк-Клиент» по Логину/Паролю, получения уведомлений об операциях, совершенных с использованием Системы «Банк-Клиент»);

☐ зарегистрировать в Системе «Банк-Клиент» следующий адрес электронной почты (e-mail)_____ (для получения уведомлений об операциях, совершенных с использованием Системы «Банк-Клиент»);

☐ Банк осуществить выпуск сертификата ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи и передать его Клиенту.

☐ Клиент просит установить Кодовое слово _____.

☐ Также настоящим Клиент заверяет и подтверждает, что он:

- ✓ проинформирован об условиях использования Системы ДБО «Банк-Клиент», в том числе, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы ДБО «Банк-Клиент»;
- ✓ обязуется предоставить в Банк документы для подключения к Системе ДБО «Банк-Клиент» в соответствии с Общими условиями и Универсальным договором;
- ✓ подтверждает, что на момент подписания настоящего Заявления о присоединении он был ознакомлен и согласен с действующими Тарифами Банка за оказываемые Клиенту услуги в рамках Общих условий.

☐ Ознакомившись с Общими условиями, безусловно согласившись с ними в полном объеме, просит изложить действующий договор ДБО от _____ № _____ в редакции Общих условий. Подписывая настоящее Заявление о присоединении Клиент соглашается на изменение договора (договоров) ДБО, указанных в настоящем пункте, и изложение его (их) в действующей редакции Общих условий⁵.

Стороны принимают, что настоящее Заявление о присоединении является документом, подтверждающим факт:

☐ заключения Договора дистанционного банковского обслуживания с помощью Системы ДБО «Банк-Клиент»;

☐ изложения Договора дистанционного банковского обслуживания с помощью Системы ДБО «Банк-Клиент» в новой редакции⁶.

☐ 3.3. Общим условиям предоставления ООО «Цифра банк» услуг по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей Банка России.

Клиент просит на указанных Общих условиях, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор СБП.

☐ 3.4. Общим условиям размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

Клиент просит на указанных Общих условиях, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор банковского вклада (депозита):

☐ 3.4.1. на условиях, утвержденных и указанных в действующих Тарифах Банка⁷:

☐ в валюте РФ, а именно: ☐ вклад «_____» ☐ вклад «_____» ☐ вклад «_____»;

☐ иностранной валюте ☐ вклад «_____» (валюта: _____) ☐ вклад «_____» (валюта: _____);

Клиент подтверждает, что ему известны все существенные условия выбранного им банковского вклада (депозита), в том числе, но не ограничиваясь, срок вклада (депозита) в календарных днях, минимальный первоначальный взнос, возможность внесения дополнительных взносов, условия выплаты процентов по вкладу (депозиту), возможность частичного снятия денежных средств, а также иные существенные условия.

☐ 3.4.2. на следующих Существенных условиях:

Сумма Депозита _____ (_____) (сумма прописью)

⁴ Если представителей Клиента более одного, сведения заполняются в отношении каждого такого лица.

⁵ Пункт заполняется при наличии действующего (ранее заключенного) договора ДБО.

⁶ Пункт заполняется при наличии действующего (ранее заключенного) договора ДБО.

⁷ Пункт выбирается и заполняется при наличии в Банке утвержденных условий по вкладам (депозитам).

Валюта Депозита _____
Дата размещения Депозита _____
Срок Депозита _____
Дата возврата Депозита _____
Процентная ставка по Депозиту, % годовых _____
Выплаты процентов по Депозиту _____
Капитализация: **нет**
Пополнение Депозита: _____ (выбрать и указать нужное: да/нет), дополнительные условия (при наличии): _____
Частичное снятие Депозита: _____ (выбрать и указать нужное: да/нет), дополнительные условия (при наличии): _____
Досрочный возврат Депозита: _____ (выбрать и указать нужное: да/нет), дополнительные условия (при наличии): _____
Иные существенные условия _____

Реквизиты счета для возврата суммы вклада (депозита) и начисленных процентов:
Номер банковского счета _____;
Наименование банка/БИК _____ / _____;
Номер корреспондентского счета _____.

Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, адвокатом, нотариусом и иным лицом, занимающимся частной практикой в соответствии с законодательством Российской Федерации, или юридическим лицом, отнесенным к видам юридических лиц, страхование которых осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», уведомлен о том, что:
- Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 641.
- денежные средства по совокупности всех вкладов и остатков на всех счетах, открытых в Банке, застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

☐ 3.5. К Общим условиям предоставления услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет»⁸.

Клиент просит на указанных Общих условиях, в соответствии с действующими Тарифами, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор о предоставлении услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет» (далее - Договор интернет-эквайринга).

Реквизиты счета для перечисления денежных средств по Операциям оплаты:
Номер банковского счета _____;
Наименование банка/БИК _____ / _____;
Номер корреспондентского счета _____.

Существенные условия Договора интернет-эквайринга (заполняется на каждую торговую точку Клиента):

№ п/п	Наименование Существенного условия	Описание Существенного условия
1	Адрес интернет-ресурса (Интернет-магазин) Клиента	_____.
2	Перечень (вид, категория) Услуг, предоставляемых Плательщикам с использованием интернет-ресурса Клиента (желательно указание MCC-кода)	_____.
3	Порядок взимания комиссионного вознаграждения Банка.	☐ с Клиента; ☐ с Получателя.
4	Валюта Операций	☐ в валюте РФ;
5	Способ (вариант) перечисления денежных средств по Операциям оплаты (в случае если Банк осуществляет перечисление денежных средств по Операциям оплаты на банковский счет, открытый в Банке)	☐ Моментальное зачисление (возможно только если Валюта Операций совпадает с Валютой расчетов); ☐ Стандартное зачисление;
6	Дополнительные условия, признанные Сторонами существенными при заключении Договора интернет-эквайринга ⁹ .	_____.

☐ Ознакомившись с Общими условиями, безусловно согласившись с ними в полном объеме, просит изложить действующий договор об осуществлении расчетов при приеме к оплате банковских карт от _____ № _____ в редакции Общих условий. Подписывая настоящее Заявление о присоединении Клиент соглашается на изменение договора (договоров) об осуществлении расчетов при приеме к оплате банковских карт, указанных в настоящем пункте, и изложение его (их) в действующей редакции Общих условий¹⁰.

☐ 3.6. К Общим условиям организации выпуска Карт, перевода и зачисления денежных средств на Специальные карточные счета Работников Клиента (далее - Общие условия зарплатного проекта).

Клиент просит на указанных Общих условиях, в соответствии с действующими Тарифами, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор зарплатного проекта.

☐ Клиент поручает Банку:
списывать денежные средства со счета № _____, открытого в ООО «Цифра банк» для их зачисления на счета физических лиц, согласно Общим условиям зарплатного проекта.

☐ Клиент подтверждает, что на момент подписания настоящего Заявления на оформление банковских продуктов он был ознакомлен и согласен с действующими Тарифами Банка за оказываемые Клиенту услуги в рамках Общих условий зарплатного проекта. Стороны договорились, что обязанность по оплате услуг за выпуск Карт в соответствии с Тарифами Банка возлагается на Клиента.

Клиенту устанавливается право на заказ выпуска следующих видов банковских карт (в рамках зарплатного проекта):

Вид должности:

Пакеты обслуживания

Руководителям (в том числе Генеральный, Исполнительный, финансовый директор, Главный бухгалтер или равные по служебным обязанностям должности), и заместителям руководителей	Пакет «Базовый»	Пакет «Премиальный»	Пакет «Индивидуальный»
Сотрудникам кроме Руководителей и их заместителей	Пакет «Базовый»	Пакет «Премиальный»	Пакет «Индивидуальный»

☐ 3.7. К Общим условиям открытия Специального карточного счета, выпуска и обслуживания Корпоративных карт (далее - Общие условия обслуживания Корпоративных карт).

Клиент просит на указанных Общих условиях обслуживания Корпоративных карт, в соответствии с действующими Тарифами, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор обслуживания Корпоративных карт и:

3.7.1. на основании настоящего Заявления о присоединении открыть Специальный карточный счет в: ☐ Российских рублях.

Клиент просит осуществлять обслуживание, в том числе расчетно-кассовое, открытого в соответствии с настоящим Заявлением о присоединении Специального карточного счета, в соответствии с Общими условиями обслуживания Корпоративных карт и действующими Тарифами Банка;

или

3.7.2. ☐ привязать Корпоративные карты, которые будут выпущены в рамках Договора обслуживания Корпоративных карт, к расчетному счету № _____, открытому в ООО «Цифра банк»¹¹.

☐ Клиент поручает Банку: списывать денежные средства с расчетного счета № _____, открытого в ООО «Цифра банк», в целях исполнения обязательств перед Банком по уплате комиссионного вознаграждения согласно Общим условиям обслуживания Корпоративных карт и Тарифам.

4. ПОРЯДОК АКЦЕПТА БАНКОМ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

Универсальный договор, Договоры о предоставлении того или иного Банковского продукта согласно указанным выше Общим условиям заключаются путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении. При этом:

- в случае предоставления Заявления о присоединении на бумажном носителе в Офис Банка акцепт оферты осуществляется путем проставления Банком на поданном Клиентом Заявлении о присоединении отметки об акцепте. Универсальный договор считается заключенным с даты, указанной Банком Заявлении о присоединении в разделе «Отметки Банка». Копия Заявления о присоединении с отметками Банка о дате заключения Универсального договора передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Универсального договора;
- в случае предоставления Заявления о присоединении в электронном виде с использованием Системы ДБО Универсальный договор считается заключенным с даты присвоения Банком статуса Заявлению о присоединении - «Исполнен» в Системе ДБО/иного аналогичного статуса, подтверждающего предоставление (подключение) услуги.

5. ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

Подписанием настоящего Заявления о присоединении Клиент подтверждает, что:

1. Ознакомлен (до заключения Универсального договора), понимает и безоговорочно согласен с Условиями, Общими условиями (указанными в Разделе 3 настоящего Заявления о присоединении), действующими на дату подписания настоящего Заявления о присоединении, размещенными на Сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://cifra-bank.ru/>.

2. Ознакомлен и безоговорочно согласен с действующими Тарифами (в том числе в рамках Пакета услуг) за предоставление Банком перечисленных в настоящем Заявлении о присоединении услуг, включая установленные ими размеры комиссионного вознаграждения Банка, а также с порядком и сроками взимания, размещенными на Сайте Банка, и с обязанностью Клиента оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые им услуги Банка в порядке и в сроки, установленные Тарифами, а также возмещать Банку расходы, понесенные им в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе в соответствии с иными тарифами Банка, связанными с обслуживанием Расчетного счета/Счета ДУ Клиента, а также денежные средства, списанные с корреспондентского счета Банка на оплату комиссии, плат и расходов сторонних банков (банков-корреспондентов, банков-посредников, иных привлеченных для осуществления перевода денежных средств по распоряжению Клиента банков) в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе распоряжений Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте, включая расходы, связанные с конвертацией валюты при осуществлении переводов в иностранной валюте, и другие непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам (включая, но не ограничиваясь, случаи изменения Банком в одностороннем порядке номеров счетов при изменении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам), в том числе в рамках применения статьи 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации независимо от наличия нарушения (неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по Универсальному договору/Договору).

3. Предупрежден о том, что Банк имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента.

4. Подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении о присоединении, документах, предоставленных для открытия счета, и в представленных к Заявлению о присоединении Информационных сведениях Клиента, и согласен с тем, что Банк имеет право проверить сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении о присоединении и документах Клиента.

5. Подтверждает право Банка на внесение изменений в Условия, соответствующие Общие условия в порядке, предусмотренном разделом 4 Условий.

6. Понимает и подтверждает право Банка отказать в акцепте настоящего Заявления о присоединении в случаях, предусмотренных Универсальным договором и/или Договором о предоставлении того или иного Банковского продукта согласно указанным выше Общим условиям.

7. Согласен на направление ему Банком, привлекаемыми им лицами, рекламных и информационных сообщений об услугах Банка, аффилированных лиц Банка, партнеров Банка (продвижение на рынке услуг указанных лиц), с использованием любых средств связи, информация о которых была (будет) предоставлена Клиентом Банку для связи с ним (в т.ч. до момента подписания настоящего Заявления о присоединении), в т.ч. путем направления СМС-сообщений на указанный Клиентом (представителем Клиента) номер сотового телефона Клиента (представителя Клиента), путем направления сообщений по адресу электронной почты Клиента (представителя Клиента), путем осуществления прямых контактов с Клиентом (представителем Клиента) с помощью телефона и иных средств связи, а также путем направления Клиенту рекламных и информационных сообщений с использованием Системы ДБО. Настоящее согласие на распространение рекламы действует до момента получения Банком требования Клиента прекратить распространение рекламы в его адрес. При несогласии проставляется "X" ☐.

8. Клиент в соответствии с ФЗ «О персональных данных» поручает (а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой, дает согласие (далее – Согласие) Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, содержащимися в настоящем Заявлении о присоединении и документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Универсального договора, а также Договоров о предоставлении Банковских продуктов, иных сделок (далее – Договоры), а также в протоколах переговоров, полученных Банком в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (предоставление, доступ) без распространения, в том числе передача уполномоченным работникам, сотовым операторам, а именно ПАО «Мегафон» (127006, город Москва, Оружейный переулок, дом, 41); ПАО «Вымпел-Коммуникации» (127083, Москва, ул.Восьмого Марта, д.10, стр.14); ПАО «МТС» (Российская Федерация,

¹¹ Привязка выпущенных Корпоративных карт к Расчетному счету для последующего совершения Держателем операций по нему с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов осуществляется Банком при наличии технической возможности.

Клиент _____ / _____ /
Подпись _____ ФИО _____

109147 г. Москва, ул. Воронцовская, д. 5, стр. 2), ООО «Т2 Мобайл» (108811, Москва, поселение Московский, Киевское шоссе 22-й километр, домовладение 6, строение 1), агентам Банка, лицам, привлекаемым Банком для получения консультаций и заключений в любой форме, лицам, предоставляющим Банку права на использование программного обеспечения в целях привлечения потенциальных клиентов на обслуживание и аккумулирования информации о клиентах с использованием такого программного обеспечения, лицам, привлекаемым Банком для оказания услуг контакт-центра в целях проведения опроса Клиентов для улучшения качества обслуживания, исследования удовлетворенности Клиентов услугами Банка, информирования клиентов о предложениях Банка и привлечения потенциальных клиентов на обслуживание в Банк;

обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров и сделок, в т.ч. вне рамок Универсального договора, совершения иных банковских операций, исполнения заключенных Банком агентских договоров, проверки достоверности указанных сведений, проведения оценки вероятности платежеспособности и благонадежности в будущем для принятия решения о предоставлении банковских продуктов, проведения опроса Клиентов, информирования клиентов о предложениях Банка и привлечения потенциальных клиентов на обслуживание в Банк.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, полученных Банком в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров, на обработку Банком и иными третьими лицами этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий. Клиент выражает согласие на предоставление операторами связи Банку сведений о Клиенте и субъектах персональных данных как об абоненте: включая, абонентские номера, сведения о трафике, платежах и оказанных услугах (за исключением сведений, составляющих тайну связи), результатов обработки имеющихся о Клиенте сведений в виде скорингового балла.

9. Согласие на обработку персональных данных действует в течение срока действия Универсального договора, а также в течение 5 лет после прекращения действия Универсального договора. Согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Клиента. В случае отзыва согласия настоящим Клиент уполномочивает Банк уничтожить его персональные данные, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

10. Клиент выражает согласие на предоставление Банком лицам, привлекаемым для оказания услуг контакт-центра в целях проведения опросов по улучшению качества обслуживания, исследования удовлетворенности клиентов услугами Банка, информирования о предложениях Банка и привлечения потенциальных клиентов на обслуживание в Банк, а также, агенту Банка и лицам, предоставляющим Банку права на использование программного обеспечения в целях привлечения потенциальных клиентов на обслуживание и аккумулирования информации о клиентах с использованием такого программного обеспечения, контактной информации для связи с Клиентом и информации о факте открытия Клиентом расчетного (специального, иного) счета в Банке (предоставления Клиенту услуги), а также иной информации, которая может содержать сведения, составляющие банковскую тайну.

Дата подачи заявления « ____ » ____ г.
Руководитель (**должность** _____) / Представитель Клиента, действующий на основании (**указать нужно**):
☐ Устав / ☐ (наименование документа, номер, дата) _____
ФИО _____
подпись _____
м.п. _____

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление о присоединении к Универсальному договору и Общим условиями принял, Идентификацию по ПОД/ФТ Клиента/представителей клиента/выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев осуществил, документы, необходимые для открытия банковского счета/счетов, заключения Универсального договора, Договоров о предоставлении Банковского продукта проверил.

уполномоченный сотрудник Банка: должность, ФИО, подпись, дата

Заключен Универсальный договор № _____ от « ____ » _____ 20__ г. и
Заключен Договор банковского счета № _____ от « ____ » _____ 20__ г. и открыты банковские счета:

Вид счета в рублях		Номер счета
Расчетный счет		
Основной счет должника		
Счет доверительного управления		
Счета в иностранной валюте:		
Валюта	Номер Расчетного валютного счета/валютного Счета ДУ	Номер транзитного валютного счета

Заключен Договор обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент»¹² № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Заключен Договор СБП¹³ № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Заключен Договор банковского вклада (депозита)¹⁴ № _____ от « ____ » _____ 20__ г., открыт Депозитный счет № _____.

Заключен Договор интернет-эквайринга¹⁵ № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

¹² Указать если Клиент присоединился к Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

¹³ Указать, если Клиент присоединился к Общим условиям предоставления ООО «Цифра банк» услуг по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей Банка России.

¹⁴ Указать если Клиент присоединился к Общим условиям размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

¹⁵ Указать если Клиент присоединился к Общим условиям предоставления услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет».

Клиент _____ / _____ /
Подпись _____ ФИО _____

¹⁶ Указать если Клиент присоединился к Общим условиям организации выпуска Карт, перевода и зачисления денежных средств на Специальные карточные счета Работников Клиента.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОФОРМЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В ООО «ЦИФРА БАНК»

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ

(полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом, ФИО ИП и слова «индивидуальный предприниматель», ФИО лица, занимающегося частной практикой, наименование филиала (представительства) в соответствии с положением о филиале (представительстве) при открытии счета юридическому лицу для совершения операций его филиалом (представительством))
ИНН/КНО _____, ОГРН /ОГРНИП _____, дата государственной регистрации _____,
Адрес места нахождения ЮЛ/регистрации ИП, лица, занимающегося частной практикой _____,
Контактный телефон Клиента: +7 (____) - ____-____,
Адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____ @ _____.

Настоящим Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется:

2. К УСЛОВИЯМ В РАМКАХ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА

☐ 2.1. Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

Клиент просит на указанных Общих условиях, в соответствии с действующими Тарифами, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент» и предоставить доступ к Системе ДБО «Банк-Клиент» следующим представителям Клиента со следующими видами прав:

№ п/п	Данные Представителя Клиента (ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность)	Вид права	Подпись Представителя Клиента
		☐ Запрашивать выписку ☐ Получать извещения о поступлении выручки ☐ Подтверждать остаток по счету ☐ Создавать платежные документы ☐ Создавать поручения на обязательную продажу валюты ☐ Списывать со счета средства при конвертации валюты ☐ Зачислять со счета средства при конвертации валюты ☐ Транзитные операции по счету: ☐ уровень подписи платежных документов ☐ уровень подписи распоряжений на списание валютной выручки ☐ уровень подписи заявлений на зачисление в операции конверсии валют ☐ уровень подписи заявлений на списание в операциях конверсии валют. ☐ Создавать платежные документы для осуществления переводов с использованием СБП ☐ уровень подписи платежных документов для осуществления переводов с использованием СБП ☐ Разрешить переводы в другие банки; ☐ Разрешить переводы другим клиентам; ☐ Разрешить оплату услуг	

В качестве способа подключения к Системе «Банк-Клиент» для указанного выше Представителя¹ Клиента **прошу:**

- ☐ зарегистрировать в Системе «Банк-Клиент» следующий Логин _____;
- ☐ зарегистрировать в Системе «Банк-Клиент» следующий телефонный номер +7 (____) _____ (для получения паролей для входа и подтверждения операций при подключении к Системе «Банк-Клиент» по Логину/Паролю, получения уведомлений об операциях, совершенных с использованием Системы «Банк-Клиент»);
- ☐ зарегистрировать в Системе «Банк-Клиент» следующий адрес электронной почты (e-mail) _____ (для получения уведомлений об операциях, совершенных с использованием Системы «Банк-Клиент»);
- ☐ Банк осуществить выпуск сертификата ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи и передать его Клиенту.
- ☐ Клиент просит установить Кодовое слово _____.

☐ Также настоящим Клиент заверяет и подтверждает, что он:

- ✓ проинформирован об условиях использования Системы ДБО «Банк-Клиент», в том числе, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы ДБО «Банк-Клиент»;
- ✓ обязуется предоставить в Банк документы для подключения к Системе ДБО «Банк-Клиент» в соответствии с Общими условиями и Универсальным договором;
- ✓ подтверждает, что на момент подписания настоящего Заявления на оформление банковских продуктов он был ознакомлен и согласен с действующими Тарифами Банка за оказываемые Клиенту услуги в рамках Общих условий.

¹ Если представителей Клиента более одного, сведения заполняются в отношении каждого такого лица.

Клиент _____ / _____ /
Подпись _____ ФИО _____

☐ Ознакомившись с Общими условиями, безусловно согласившись с ними в полном объеме, просит изложить действующий договор ДБО от _____ № _____ в редакции Общих условий. Подписывая настоящее Заявление на оформление банковских продуктов Клиент соглашается на изменение договора (договоров) ДБО, указанных в настоящем пункте, и изложение его (их) в действующей редакции Общих условий².

Стороны принимают, что настоящее Заявление на оформление банковских продуктов является документом, подтверждающим факт:

☐ заключения Договора дистанционного банковского обслуживания с помощью Системы ДБО «Банк-Клиент»;

☐ изложения Договора дистанционного банковского обслуживания с помощью Системы ДБО «Банк-Клиент» в новой редакции³.

2.2. Общим условиям предоставления ООО «Цифра банк» услуг по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей Банка России.

Клиент просит на указанных Общих условиях, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор СБП.

2.3. Общим условиям размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

Клиент просит на указанных Общих условиях, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор банковского вклада (депозита):

2.3.1. на условиях, утвержденных и указанных в действующих Тарифах Банка⁴:

☐ в валюте РФ, а именно: ☐ вклад «_____» ☐ вклад «_____» ☐ вклад «_____»;

☐ иностранной валюте ☐ вклад «_____» (валюта: _____) ☐ вклад «_____» (валюта: _____);

Клиент подтверждает, что ему известны все существенные условия выбранного им банковского вклада (депозита), в том числе, но не ограничиваясь, срок вклада (депозита) в календарных днях, минимальный первоначальный взнос, возможность внесения дополнительных взносов, условия выплаты процентов по вкладу (депозиту), возможность частичного снятия денежных средств, а также иные существенные условия.

2.3.2. на следующих Существенных условиях:

Сумма Депозита _____ (_____) (сумма прописью)

Валюта Депозита _____

Дата размещения Депозита _____

Срок Депозита _____

Дата возврата Депозита _____

Процентная ставка по Депозиту, % годовых _____

Выплаты процентов по Депозиту _____

Капитализация: **нет**

Пополнение Депозита: _____ (выбрать и указать нужно: да/нет), дополнительные условия (при наличии): _____

Частичное снятие Депозита: _____ (выбрать и указать нужно: да/нет), дополнительные условия (при наличии): _____

Досрочный возврат Депозита: _____ (выбрать и указать нужно: да/нет), дополнительные условия (при наличии): _____

Иные существенные условия _____

Реквизиты счета для возврата суммы вклада (депозита) и начисленных процентов:

Номер банковского счета _____;

Наименование банка/БИК _____ / _____;

Номер корреспондентского счета _____.

Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, адвокатом, нотариусом и иным лицом, занимающимся частной практикой в соответствии с законодательством Российской Федерации, или юридическим лицом, отнесенным к видам юридических лиц, страхование которых осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», уведомлен о том, что:

- Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 641.

- денежные средства по совокупности всех вкладов и остатков на всех счетах, открытых в Банке, застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

2.4. К Общим условиям предоставления услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет»⁵.

Клиент просит на указанных Общих условиях, в соответствии с действующими Тарифами, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор о предоставлении услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет» (далее - Договор интернет-эквайринга).

Реквизиты счета для перечисления денежных средств по Операциям оплаты:

Номер банковского счета _____;

Наименование банка/БИК _____ / _____;

Номер корреспондентского счета _____.

Существенные условия Договора интернет-эквайринга (заполняется на каждую торговую точку Клиента):

№ п/п	Наименование Существенного условия	Описание Существенного условия
1	Адрес интернет-ресурса (Интернет-магазин) Клиента	_____.

² Пункт заполняется при наличии действующего (ранее заключенного) договора ДБО.

³ Пункт заполняется при наличии действующего (ранее заключенного) договора ДБО.

⁴ Пункт выбирается и заполняется при наличии в Банке утвержденных условий по вкладам (депозитам).

⁵ С момента технической реализации.

2	Перечень (вид, категория) Услуг, предоставляемых Плательщикам с использованием интернет-ресурса Клиента (желательно указание MCC-кода)	_____.
3	Порядок взимания комиссионного вознаграждения Банка.	☐ с Клиента; ☐ с Получателя.
4	Валюта Операций	☐ в валюте РФ;
5	Способ (вариант) перечисления денежных средств по Операциям оплаты (в случае если Банк осуществляет перечисление денежных средств по Операциям оплаты на банковский счет, открытый в Банке)	☐ Моментальное зачисление (возможно только если Валюта Операций совпадает с Валютой расчетов); ☐ Стандартное зачисление;
6	Дополнительные условия, признанные Сторонами существенными при заключении Договора интернет-эквайринга ⁶ .	_____.

☐ Ознакомившись с Общими условиями, безусловно согласившись с ними в полном объеме, просит изложить действующий договор об осуществлении расчетов при приеме к оплате банковских карт от _____ № _____ в редакции Общих условий. Подписывая настоящее Заявление на оформление банковских продуктов Клиент соглашается на изменение договора (договоров) об осуществлении расчетов при приеме к оплате банковских карт, указанных в настоящем пункте, и изложение его (их) в действующей редакции Общих условий⁷.

☐ **2.5. К Общим условиям организации выпуска Карт, перевода и зачисления денежных средств на Специальные карточные счета Работников Клиента (далее - Общие условия зарплатного проекта).**

Клиент просит на указанных Общих условиях, в соответствии с действующими Тарифами, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор зарплатного проекта.

☐ Клиент поручает Банку:

списывать денежные средства со счета № _____, открытого в ООО «Цифра банк» для их зачисления на счета физических лиц, согласно Общим условиям зарплатного проекта.

☐ Клиент подтверждает, что на момент подписания настоящего Заявления на оформление банковских продуктов он был ознакомлен и согласен с действующими Тарифами Банка за оказываемые Клиенту услуги в рамках Общих условий зарплатного проекта. Стороны договорились, что обязанность по оплате услуг за выпуск Карт в соответствии с Тарифами Банка возлагается на Клиента.

Клиенту устанавливается право на заказ выпуска следующих видов банковских карт (в рамках зарплатного проекта):

Вид должности:	Пакеты обслуживания		
Руководителям (в том числе Генеральный, Исполнительный, финансовый директор, Главный бухгалтер или равные по служебным обязанностям должности), и заместителям руководителей	Пакет «Базовый»	Пакет «Премиальный»	Пакет «Индивидуальный»
Сотрудникам кроме Руководителей и их заместителей	Пакет «Базовый»	Пакет «Премиальный»	Пакет «Индивидуальный»

☐ **2.6. К Общим условиям открытия Специального карточного счета, выпуска и обслуживания Корпоративных карт (далее - Общие условия обслуживания Корпоративных карт).**

Клиент просит на указанных Общих условиях обслуживания Корпоративных карт, в соответствии с действующими Тарифами, с которыми ознакомился и безоговорочно согласен, заключить Договор обслуживания Корпоративных карт и:

2.6.1. на основании настоящего Заявления на оформление банковских продуктов открыть Специальный карточный счет в: ☐ Российских рублях.

Клиент просит осуществлять обслуживание, в том числе расчетно-кассовое, открытого в соответствии с настоящим Заявлением на оформление банковских продуктов Специального карточного счета в соответствии с Общими условиями обслуживания Корпоративных карт и действующими Тарифами Банка;

или
2.6.2. ☐ привязать Корпоративные карты, которые будут выпущены в рамках Договора обслуживания Корпоративных карт, к расчетному счету № _____, открытому в ООО «Цифра банк»⁸.

☐ Клиент поручает Банку:

списывать денежные средства с расчетного счета № _____, открытого в ООО «Цифра банк» в целях исполнения обязательств перед Банком по уплате комиссионного вознаграждения согласно Общим условиям обслуживания Корпоративных карт и Тарифам.

3. ПОРЯДОК АКЦЕПТА БАНКОМ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ОФОРМЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

Договоры о предоставлении того или иного Банковского продукта согласно указанным выше Общим условиям заключаются путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении на оформление банковских продуктов. При этом:

- в случае предоставления Заявления на оформление банковских продуктов на бумажном носителе в Офис Банка акцепт оферты осуществляется путем

⁶ Указываются при наличии таковых.

⁷ Пункт заполняется при наличии действующего (ранее заключенного) договора об осуществлении расчетов при приеме к оплате банковских карт.

⁸ Привязка выпущенных Корпоративных карт к Расчетному счету для последующего совершения Держателем операций по нему с использованием Корпоративной карты и(или) ее реквизитов осуществляется Банком при наличии технической возможности.

предоставления Банком на поданном Клиентом Заявлении на оформление банковских продуктов отметки об акцепте. Договор о предоставлении того или иного Банковского продукта считается заключенным⁹ с даты, указанной Банком в Заявлении на оформление банковских продуктов в разделе «Отметки Банка». Копия Заявления на оформление банковских продуктов с отметками Банка о дате заключения договора о предоставлении того или Банковского продукта передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт соответствующего договора о предоставлении Банковского продукта;

- в случае предоставления Заявления на оформление банковских продуктов в электронном виде с использованием Системы ДБО соответствующий договор о предоставлении того или иного Банковского продукта считается заключенным¹⁰ с даты присвоения Банком статуса Заявлению на оформление банковских продуктов - «Исполнен» в Системе ДБО/иного аналогичного статуса, подтверждающего предоставление (подключение) услуги.

4. ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

Подписанием настоящего Заявления на оформление банковских продуктов Клиент подтверждает, что:

1. Ознакомлен (до заключения Договоров), понимает и безоговорочно согласен с Условиями, Общими условиями (указанными в Разделе 2 настоящего Заявления на оформление банковских продуктов), действующими на дату подписания настоящего Заявления на оформление банковских продуктов, размещенными на Сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://cifra-bank.ru/>.

2. Ознакомлен и безоговорочно согласен с действующими Тарифами за предоставление Банком перечисленных в настоящем Заявлении на оформление банковских продуктов услуг, включая установленные ими размеры комиссионного вознаграждения Банка, а также с порядком и сроками взимания, размещенными на Сайте Банка, и с обязанностью Клиента оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые им услуги Банка в порядке и в сроки, установленные Тарифами, а также возмещать Банку расходы, понесенные им в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе в соответствии с иными тарифами Банка, связанными с обслуживанием Расчетного счета/Счета ДУ Клиента, а также денежные средства, списанные с корреспондентского счета Банка в оплату комиссии, плат и расходов сторонних банков (банков-корреспондентов, банков-посредников, иных привлеченных для осуществления перевода денежных средств по распоряжению Клиента банков) в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе распоряжений Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте, включая расходы, связанные с конвертацией валюты при осуществлении переводов в иностранной валюте, и другие непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам (включая, но не ограничиваясь, случаи изменения Банком в одностороннем порядке номеров счетов при изменении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам), в том числе в рамках применения статьи 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации независимо от наличия нарушения (неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по Универсальному договору/Договору).

3. Предупрежден о том, что Банк имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента.

4. Подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении на оформление банковских продуктов, документах, представленных для открытия счета, и в представленных к Заявлению на оформление банковских продуктов Информационных сведениях Клиента, и согласен с тем, что Банк имеет право проверить сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении на оформление банковских продуктов и документах Клиента.

5. Подтверждает право Банка на внесение изменений в Условия, соответствующие Общие условия в порядке, предусмотренном разделом 4 Условий.

6. Понимает и подтверждает право Банка отказать в акцепте настоящего Заявления на оформление банковских продуктов в случаях, предусмотренных Универсальным договором и/или Договором о предоставлении того или иного Банковского продукта согласно указанным выше Общим условиям.

7. Согласен на направление ему Банком, привлекаемыми им лицами, рекламных и информационных сообщений об услугах Банка, аффилированных лиц Банка, партнеров Банка (продвижение на рынке услуг указанных лиц), с использованием любых средств связи, информация о которых была (будет) предоставлена Клиентом Банку для связи с ним (в т.ч. до момента подписания настоящего Заявления на оформление банковских продуктов), в т.ч. путем направления СМС-сообщений на указанный Клиентом (представителем Клиента) номер сотового телефона Клиента (представителя Клиента), путем направления сообщений по адресу электронной почты Клиента (представителя Клиента), путем осуществления прямых контактов с Клиентом (представителем Клиента) с помощью телефона и иных средств связи, а также путем направления Клиенту рекламных и информационных сообщений с использованием Системы ДБО. Настоящее согласие на распространение рекламы действует до момента получения Банком требования Клиента прекратить распространение рекламы в его адрес. При несогласии проставляется "X" ☐.

8. Клиент в соответствии с ФЗ «О персональных данных» поручает (а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой, дает согласие (далее – Согласие) Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, содержащимися в настоящем Заявлении на оформление банковских продуктов и документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Договоров о предоставлении Банковских продуктов, иных сделок (далее – Договоры), а также в протоколах переговоров, полученных Банком в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации):

сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (предоставление, доступ) без распространения, в том числе передача уполномоченным работникам, сотовым операторам, а именно ПАО «Мегафон» (127006, город Москва, Оружейный переулок, дом, 41); ПАО «Вымпел-Коммуникации» (127083, Москва, ул.Восьмого Марта, д.10, стр.14); ПАО «МТС» (Российская Федерация, 109147 г. Москва, ул. Воронцовская, д. 5, стр. 2), ООО «Т2 Мобайл» (108811, Москва, поселение Московский, Киевское шоссе 22-й километр, домовладение 6, строение 1), агентам Банка, лицам, привлекаемым Банком для получения консультаций и заключений в любой форме, лицам, предоставляющим Банку права на использование программного обеспечения в целях привлечения потенциальных клиентов на обслуживание и аккумуляции информации о клиентах с использованием такого программного обеспечения, лицам, привлекаемым Банком для оказания услуг контакт-центра в целях проведения опроса Клиентов для улучшения качества обслуживания, исследования удовлетворенности Клиентов услугами Банка, информирования клиентов о предложениях Банка и привлечения потенциальных клиентов на обслуживание в Банк; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров и сделок, в т.ч. вне рамок Универсального договора, совершения иных банковских операций, исполнения заключенных Банком агентских договоров, проверки достоверности указанных сведений, проведения оценки вероятности платежеспособности и благонадежности в будущем для принятия решения о предоставлении банковских продуктов, проведения опроса Клиентов, информирования клиентов о предложениях Банка и привлечения потенциальных клиентов на обслуживание в Банк.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, полученных Банком в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров, на обработку Банком и иными третьими лицами этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с получением Клиентом таких согласий. Клиент выражает согласие на предоставление операторами связи Банку сведений о Клиенте и субъектах персональных данных как об абоненте: включая, абонентские номера, сведения о трафике, платежах и оказанных услугах (за исключением сведений, составляющих тайну связи), результатов обработки имеющихся о Клиенте сведений в виде скорингового балла.

⁹ Права и обязанности Сторон по Договору банковского вклада (депозита) возникают с даты перечисления Вкладчиком денежных средств на соответствующий Депозитный счет в Банке на согласованных Сторонами в Заявлении на оформление банковских продуктов условиях.

¹⁰ Права и обязанности Сторон по Договору Банковского вклада (депозита) возникают с даты перечисления Вкладчиком денежных средств на соответствующий Депозитный счет в Банке на согласованных Сторонами в Заявлении на оформление банковских продуктов условиях.

Клиент _____ / _____ /
Подпись _____ ФИО _____

9. Согласие на обработку персональных данных действует в течение срока действия Универсального договора, а также в течение 5 лет после прекращения действия Универсального договора. Согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Клиента. В случае отзыва согласия настоящим Клиент уполномочивает Банк уничтожить его персональные данные, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

10. Клиент выражает согласие на предоставление Банком лицам, привлекаемым для оказания услуг контакт-центра в целях проведения опросов по улучшению качества обслуживания, исследования удовлетворенности клиентов услугами Банка, информирования о предложениях Банка и привлечения потенциальных клиентов на обслуживание в Банк, а также, агенту Банка и лицам, предоставляющим Банку права на использование программного обеспечения в целях привлечения потенциальных клиентов на обслуживание и аккумулирования информации о клиентах с использованием такого программного обеспечения, контактной информации для связи с Клиентом и информации о факте открытия Клиентом расчетного (специального, иного) счета в Банке (предоставления Клиенту услуги), а также иной информации, которая может содержать сведения, составляющие банковскую тайну.

Дата подачи заявления «___» _____ г.

Руководитель (должность _____) / Представитель Клиента, действующий на основании (указать нужно):

☐ Устав / ☐ (наименование документа, номер, дата) _____

ФИО _____

подпись _____

м.п.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление на оформление банковских продуктов принял, Идентификацию по ПОД/ФТ Клиента/представителей клиента/выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев осуществил, документы, необходимые для открытия банковского счета/счетов, заключения Договоров о предоставлении Банковского продукта проверил.

уполномоченный сотрудник Банка: должность, ФИО, подпись, дата

Заключен Договор обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО «Банк-Клиент»¹¹ № _____ от «___» _____ 20__ г.

Заключен Договор СБП¹² № _____ от «___» _____ 20__ г.

Заключен Договор банковского вклада (депозита)¹³ № _____ от «___» _____ 20__ г., открыт Депозитный счет № _____.

Заключен Договор интернет-эквайринга¹⁴ № _____ от «___» _____ 20__ г.

Заключен Договор зарплатного проекта¹⁵ № _____ от «___» _____ 20__ г.

Заключен Договор обслуживания Корпоративных карт¹⁶ № _____ от «___» _____ 20__ г., открыт Специальный карточный счет¹⁷ № _____.

уполномоченный сотрудник Банка: должность, ФИО, подпись, дата

¹¹ Указать если Клиент присоединился к Общим условиям обслуживания Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

¹² Указать, если Клиент присоединился к Общим условиям предоставления ООО «Цифра банк» услуг по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей Банка России.

¹³ Указать если Клиент присоединился к Общим условиям размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

¹⁴ Указать если Клиент присоединился к Общим условиям предоставления услуги по организации и осуществлению расчетов при приеме к оплате банковских карт в сети «Интернет».

¹⁵ Указать если Клиент присоединился к Общим условиям организации выпуска Карт, перевода и зачисления денежных средств на Специальные карточные счета Работников Клиента.

¹⁶ Указать, если Клиент присоединился к Общим условиям открытия Специального карточного счета, выпуска и обслуживания Корпоративных карт.

¹⁷ Указать в случае открытия Специального карточного счета.

Клиент _____ / _____
Подпись _____ ФИО _____