

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ИНВЕСТИЦИОННОМ БАНКЕ «ВЕСТА» (ООО)

1. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

SMS-авторизация – организация дополнительного контроля доступа к Системе и/или Сервису предоставления документов путем направления SMS-сообщения, содержащего одноразовый код доступа для авторизации в Системе и/или Сервисе Уполномоченного лица Клиента.

Авторизация в Системе – после успешного сравнения программными средствами Системы введенного Клиентом Логина с существующими в базе данных Системы зарегистрированными Логинами, а также проверки принадлежности Клиенту введенного Клиентом Логина (путем проверки введенного Разового пароля) Клиент считается авторизованным в Системе. Любые действия в Системе авторизованным Клиентом считаются выполненными Клиентом лично.

Авторизация в Сервисе – после формирования Банком запроса Клиенту на предоставление документов последнему на электронную почту, указанную в Контактных данных, направляется ссылка на адрес уникальной страницы Сервиса в сети Интернет. Для доступа на страницу Сервиса Клиенту на номер мобильного телефона, указанный в Контактных данных, направляется пароль, который действует до предоставления полного комплекта документов по запросу Банка. Клиент считается авторизованным в Сервисе после успешного сравнения программными средствами Банка введенного пароля с адресом уникальной страницы Сервиса.

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Корпоративной карты и порождающее обязательство Банка по исполнению представленных документов, составленных с использованием Корпоративной карты.

Аналог собственноручной подписи (АСП) – персональный идентификатор Клиента, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов Простого ЭД и неизменности их содержания, который удостоверяет факт составления и подписания Простого ЭД от имени Клиента, а также подлинность платежного документа, включая все его обязательные реквизиты.

Аутентификационные данные - пароль (в том числе графический пароль), отпечаток пальца Держателя Карты, цифровой код, а также другие данные, которые могут быть использованы Держателем Карты для доступа к мобильному устройству (разблокировки Мобильного устройства) и/или совершения Бесконтактных операций. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи Держателя Карты.

Банк – Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО).

Банк является оператором по переводу денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Банковский счет (Счет) – счет в валюте РФ и (или) счет в иностранной валюте, открываемый(ые) в соответствии с Договором банковского счета (в том числе Основной банковский счет Клиента-должника, Специальный банковский счет Клиента-должника).

В целях выпуска Корпоративной карты по выбору клиента Банк открывает клиенту отдельный счет либо используется ранее открытый Счет (далее – Счет карты).

Бесконтактный платеж – платеж, произведенный при помощи использования Цифровой карты в бесконтактном считывающем устройстве.

Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец СКП ЭП) – физическое лицо – Уполномоченное лицо Клиента, на имя которого Удостоверяющим центром выдан СКП ЭП и которое владеет соответствующим Ключом ЭП, позволяющим создавать свою ЭП в ЭД с помощью Средств ЭП, и однозначно связанным с ним Ключом проверки ЭП.

Выписка по Счету / Счету карты (Выписка из Счета / Счета карты) – ЭД, формируемый Банком, содержащий сведения об осуществленных операциях по Счету Клиента (по зачислению/списанию денежных средств со Счета) за истекший операционный день и направленный Клиенту с использованием Системы «Интернет-Банк».

Виртуальный образ карты – электронное изображение Цифровой карты, установленное в мобильном устройстве.

Держатель – физическое лицо, являющееся сотрудником Клиента и (или) иным лицом, уполномоченным Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на имя которого выпущена Корпоративная карта/Мгновенная карта, распоряжающееся денежными средствами Клиента, находящимися на Счете в пределах Платежного лимита.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – комплекс предусмотренных настоящими Правилами услуг, включающих возможность передачи Банку ЭПД с целью проведения операций по Счету Клиента и (или) получения Клиентом информации о Счете и ЭПД, содержащихся в Выписке по Счету, предоставляемых Банком Клиенту с использованием Системы, а также взаимный обмен ЭД, не являющимися ЭПД.

Договор банковского счета (Договор) – договор между Клиентом и Банком, предметом которого является открытие Клиенту Банковского счета (в том числе Специального банковского счета), а также Расчетно-кассовое обслуживание Клиента. Договор представляет собой совокупность настоящих Правил и принятого Банком Заявления Клиента о присоединении. Договор банковского счета в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ является договором присоединения.

Договор банковского депозита (вклада) (Договор) - договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам, в соответствии с которыми Банк, принявший поступившую от Клиента или поступившую на имя Клиента денежную сумму (Вклад), обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Договором. Договор представляет собой совокупность Правила комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Заявления Клиента и соответствующих Условий привлечения банковского депозита (вклада).

Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор об использовании Системы/Договор ДБО) – договор между Клиентом и Банком, предметом которого является предоставление услуг ДБО с использованием Системы «Интернет-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Договор представляет собой совокупность настоящих Правил и принятого Банком Заявления Клиента о присоединении. Договор ДБО в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ является договором присоединения.

Ежедневный лимит - максимальная сумма наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может расходоваться Держателем в течение одного операционного дня.

Ежемесячный лимит - максимальная сумма наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может расходоваться Держателем в течение одного месяца.

Заявление на присоединение – заявление по форме, установленной Банком, предоставляемое Клиентом в Банк, являющееся основанием для рассмотрения Банком вопроса о присоединении Клиента к Правилам с целью получения комплексного обслуживания согласно выбранным услугам. Клиент считается присоединившимся к настоящим Правилам и соответственно заключившим Договоры, в случае положительного решения Банка по вопросу о присоединении Клиента с даты получения Заявления о присоединении Банком.

Клиент – юридическое лицо (в том числе Клиент-должник), не являющееся кредитной организацией, иностранная структура без образования юридического лица, а также индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписавший Заявление на присоединение к Правилам комплексного обслуживания Клиентов в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

Клиент-должник – юридическое лицо, оказавшееся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Ключ доступа в Систему – уникальная последовательность символов, позволяющая её Владельцу осуществлять право доступа к счетам Клиента без права подписи, отправки и отзыва ЭД.

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для Подтверждения подлинности ЭП в ЭД.

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, известная Владельцу СКП ЭП и предназначенная для создания ЭП в ЭД с использованием Средств ЭП.

Ключевая информация - уникальная последовательность символов.

Ключевой носитель – информационный (материальный) носитель, предназначенный для размещения на нем ключевой информации в электронном виде. Выпускается Банком в виде Smart-карты.

Кодовое слово – назначаемая Клиентом в Заявлении о присоединении или путем подачи заявления в свободной форме алфавитно-цифровая последовательность, используемая Банком для удостоверения правомочности обращения Клиента в Банк по телефону по конфиденциальным вопросам, в том числе для совершения Банком блокировки доступа Клиента в Систему по устному заявлению Клиента. В случае указания Клиентом Кодового слова в каком-либо из документов, предоставляемых при заключении иных договоров с Банком, актуальным будет являться Кодовое слово, указанное в последнем принятом Банком от Клиента документе, содержащем Кодовое слово.

Компрометация Ключа Электронной подписи, Разового секретного пароля (Компрометация ЭП) – нарушение конфиденциальности ЭП, констатация Клиентом обстоятельств или наступление обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Ключа ЭП неуполномоченными лицами.

К событиям, связанным с компрометацией ЭП относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие:

- хищение, утрата (в том числе, с последующим обнаружением) или подозрение на несанкционированное копирование ключа ЭП;
- передача Ключа ЭП по линии связи в открытом виде;
- доступ посторонних лиц к Ключевому носителю либо подозрение, что такой доступ имел место;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к ЭП.

Конверсионная операция – сделка между Банком и Клиентом по обмену оговоренных сумм денежной единицы одной страны на валюту другой страны по согласованному с Банком курсу.

Контактные данные Клиента – номер мобильного телефона и (или) адрес электронной почты, указанные Клиентом в Заявлении о присоединении или путем подачи отдельного заявления (в т.ч., полученного через Систему «Интернет-Банк») по форме Банка или в свободной форме о предоставлении контактных данных для целей информирования Банком о совершении каждой операции с использованием Системы, направления Уведомлений о входе, Разового секретного пароля, иных Уведомлений в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», запросов, иной информации в соответствии с Правилами.

Корпоративная карта (Карта) - платежная карта, выпущенная Банком в соответствии с условиями настоящих Правил на основании Заявления на выпуск корпоративной банковской карты. Корпоративная карта является инструментом безналичных расчетов и предназначена для совершения Держателем карты операций по выдаче / внесению наличных денежных средств с / на Счет (а) карты, оплате товаров и услуг в Организациях торговли, в т.ч. через Интернет и для доступа к Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Корпоративная мгновенная карта (Мгновенная карта) – Корпоративная карта, которая не содержит эмбоосированного имени Держателя карты.

Положения настоящих Правил, регулирующие порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт, в равной мере распространяются и на Мгновенные карты, если настоящими Правилами не предусмотрено иное.

Логин – уникальная в рамках Системы последовательность, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая Банку однозначно идентифицировать Клиента в Системе. Выдается Банком и указывается в Заявлении на присоединение к Правилам комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

Мобильное приложение Банка – приложение (программное обеспечение) для мобильного устройства, предоставляющее Владельцу Сертификата ключа проверки электронной подписи возможность доступа к Системе «Интернет-Банк».

Нерезидент – лицо, признаваемое нерезидентом РФ в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Несанкционированная задолженность – задолженность по Счету перед Банком, образовавшаяся в результате совершения операций с использованием Корпоративной карты, сумма которых превышает Платежный Лимит.

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиенту оператором сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении и используемый для отправки Клиенту Разового секретного пароля для подтверждения платежа и/или отправки ЭД посредством Сер-

виса, а также для отправки Клиентом на короткий номер Системы sms-команд на создание Расчетного документа в Системе, получения информации из автоматизированной банковской системы.

Операции по Счету - зачисление на Счет, перечисление и выдача со Счета денежных средств, а также проведение других банковских операций по Счету, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Оплата услуг – операция по переводу денежных средств на счет Поставщиков (например, оплата сотовой связи, Интернета и т.д.).

Организация торговли (услуг) (Предприятие) – юридическое лицо или физическое лицо - индивидуальный предприниматель, принимающее Банковские карты в качестве средства платежа и составляющее Документы по операциям с использованием банковских карт в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (услуги).

Основной банковский счет Клиента-должника – счет Клиента - должника, используемый арбитражным управляющим в ходе конкурсного производства, предназначенный для зачисления денежных средств должника, поступающих в ходе конкурсного производства, осуществления выплат кредиторам, иных платежей в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Отправитель / Получатель – участник обмена ЭД (Банк или Клиент) с использованием Системы, который отправляет в адрес другой Стороны ЭД или получает от другой Стороны ЭД соответственно.

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

Персональный идентификационный номер (далее – ПИН-код, ПИН) – уникальный для каждой Карты цифровой код, служащий для идентификации Держателя Карты при проведении операций с использованием Карты и являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя Карты.

Платежная система – система участников расчетов и их расчетных агентов, объединенных между собой определенными правилами и условиями и строящих взаимоотношения на основе использования технологии Карт.

Платежный лимит – остаток денежных средств на Счете, без учета заблокированных сумм, доступный Клиенту для совершения операций с использованием Корпоративной карты.

Платежный мобильный сервис – сервис, предоставляемый сторонними некредитными организациями (Samsung Pay, Apple Pay, Android Pay и другими) Держателям карт Банка, позволяющий использовать мобильное устройство для проведения Бесконтактного платежа.

Подтверждение подлинности Электронной подписи в Электронном документе (Подтверждение подлинности ЭП в ЭД, проверка ЭП документа) – положительный результат проверки соответствующим Средством ЭП с использованием СКП ЭП принадлежности ЭП в ЭД Владельцу СКП ЭП и отсутствия искажений в ЭД, подписанном данной ЭП.

Поставщик – компания, оператор сотовой связи и другое торгово-сервисное предприятие, с которым Банком/партнером Банка заключен соответствующий договор для пополнения лицевого счета абонентов.

Правила – настоящие Правила, включающие в свою структуру комплекс услуг, которые Банк обязуется предоставить Клиенту и определяющие порядок их предоставления.

Произвольный электронный документ (Произвольный ЭД) – ЭД свободного содержания, отправляемый Отправителем в виде самостоятельного документа либо в виде сопроводительного письма к вложенному файлу. Вложенным файлом может быть любой документ, в том числе ЭПД, для которого в Системе не предусмотрен шаблон для составления и передачи документа.

Провайдер Платежного мобильного сервиса – юридическое лицо, предоставляющее Платежный мобильный сервис и изготавливающее мобильные устройства с поддержкой Платежного мобильного сервиса.

Разовый секретный пароль – уникальная последовательность символов (код), направляемая Клиенту в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленного Клиентом Банку для целей получения разового секретного пароля. Использование Разового секретного пароля подтверждает авторство передаваемых Банку ЭД, а также подтверждает отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в ЭД информации. Порядок использования Разового секретного пароля регулируется настоящими Правилами. Разовый секретный пароль является простой электронной подписью Клиента, которая подтверждает факт формирования электронной подписи уполномоченного лица Клиента. Электронный документ, подтвержденный Разовым секретным паролем, считается подписанным электронной подписью уполномоченного лица Клиента. Разовый секретный пароль формируется по запросу Клиента для одной или нескольких операций в Системе, а также для отправки в Банк документов посредством Сервиса.

Распоряжение – расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется перевод денежных средств. Распоряжение должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России.

Расчетно-кассовое обслуживание – прием и зачисление на Счет Клиента поступающих к нему денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче средств со Счета Клиента, а также проведение других банковских операций по Счету, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе совершение конверсионных операций.

Резидент – юридическое и (или) физическое лицо, признаваемое резидентами РФ в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Сайт Банка – интернет-представительство Банка, расположенное по адресу www.ibv.ru.

Сервис предоставления документов (Сервис) – система электронного документооборота с использованием веб-приложения, предназначенная для направления Банком запросов и предоставления Клиентом документов по запросу Банка в электронном виде с использованием ПЭП.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (далее СКП ЭП, Сертификат ключа проверки ЭП) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный УЦ и подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП Владельцу СКП ЭП. Предусматривается, что по заявлению Клиента данный Сертификат может выдаваться в целях подтверждения принадлежности Ключа доступа в Систему без права подписи, отправки и отзыва ЭД.

Система «Интернет-Банк» в настоящем Договоре является **электронным средством платежа** (далее – ЭСП), в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» (далее – Система «Интернет-Банк», Система) – система обмена электронными документами, включающая комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки ЭД по телекоммуникационным каналам связи. Система позволяет обмениваться сторонам ЭД, обеспечивая создание ЭП в ЭД с использованием Ключа ЭП и Подтверждение подлинности ЭП в ЭД с использованием Ключа проверки ЭП либо создание и передача ЭД неизменность и авторство которого удостоверено с использованием Разового секретного пароля.

Средства электронной подписи (Средства ЭП) – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций – создание ЭП в ЭД; подтверждение подлинности ЭП, содержащейся в ЭД; создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

Статус ЭД (Состояние ЭД) – автоматически отслеживаемое состояние ЭД в Системе, однозначно соответствующее стадии обработки ЭД Клиентом или Банком (автоматизированной банковской системой Банка).

Стоп-лист – оплачиваемый Владельцем счета в соответствии с Тарифами способ блокировки операций, совершаемых с использованием Карты, предусматривающий защиту от всех видов операций, совершаемых с использованием Карты, в том числе совершаемых без Авторизации.

Стороны – Банк и Клиент с момента присоединения к Правилам в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Специальный банковский счет Клиента-должника (Специальный банковский счет/Счет) – отдельный счет Клиента - должника, открываемый арбитражным управляющим в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Тарифы Банка (Тарифы) – сведенные в единый документ перечень размеров вознаграждений (комиссий) Банка за услуги, оказываемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рамках настоящих Правил.

Трансграничный перевод денежных средств (Трансграничный перевод) - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами РФ, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Уведомления о входе в Систему «Интернет-Банк» / Уведомления о входе – уведомления о совершении входа в Систему путем направления электронного письма и (или) SMS-сообщения Уполномоченному лицу Клиента. Банк, исходя из технологической возможности, оставляет за собой право выбора канала Уведомления о входе

Уведомления об операциях, совершенных с использованием Системы (Уведомления) – информирование Клиента Банком об операциях с денежными средствами, совершенных по счетам Клиента с ис-

пользованием Системы, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» путем отправки сообщения в порядке, установленном п. 10.6 Правил.

Удостоверяющий центр «AUTHORITY» (УЦ) – юридическое лицо, осуществляющее изготовление СКП ЭП на основании соответствующего запроса от Банка как доверенного лица УЦ, осуществляющего проверку Клиентов, необходимую для создания СКП ЭП.

Уполномоченное лицо Клиента – физическое лицо, имеющее право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, и (или) имеющее иные полномочия, предусмотренные настоящими Правилами и на имя которого выдан СКП ЭП либо получатель Разового секретного пароля.

Цифровая карта – Карта, цифровой образ которой Держатель Карты зарегистрировал в Платежном мобильном сервисе.

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 реквизитом ЭД, предназначенным для защиты ЭД от подделки, полученным в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП и позволяющим идентифицировать Владельца СКП ЭП, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в ЭД информации.

Под Электронной подписью (ЭП) в настоящих Правилах понимается **усиленная неквалифицированная электронная подпись** (выпускаемая на Ключевом носителе) и **простая электронная подпись**, отвечающие требованиям Федерального закона от 06 апреля 2011 г. N 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Под простой электронной подписью (ПЭП) в настоящих Правилах понимается Разовый секретный пароль.

Электронный документ (ЭД) – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия физическим лицом с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в Системе. Настоящие Правила предполагают возможность передачи Банку Клиентом Распоряжения на совершение одной или нескольких операций по Счету Клиента и предоставления информации о Счете Клиента, а также взаимный обмен ЭД, не являющимися расчетными документами, в виде Произвольных ЭД, в т.ч. предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

Электронный платежный (расчетный) документ (ЭПД) – платежный (расчетный) документ в электронном виде, созданный Клиентом в Системе в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, договоров, соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, подписанный ЭП Уполномоченного лица Клиента либо удостоверенный / подтвержденный с использованием Разового секретного пароля и имеющий равную юридическую силу с платежным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента и заверенным оттиском печати.

ЭП является реквизитом ЭД, предназначенным для защиты ЭД от подделки, полученным в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП и позволяющим идентифицировать Владельца СКП ЭП, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в ЭД информации.

IVR – система интерактивного голосового взаимодействия Держателя карты с Банком, позволяющая Держателю используя специальное речевое меню посредством нажатия клавиш телефона в тоновом режиме, получить / установить ПИН – код.

Push-уведомление – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на мобильное устройство с установленным на нем Мобильным приложением Банка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок открытия Банковских счетов Клиентов, совершения операций по счетам Клиентов, закрытия счетов Клиентов, права и обязанности Сторон по Договору, порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт, эмитируемых Банком для Клиента, иные существенные условия Договора банковского счета, порядок заключения, изменения и расторжения Договора банковского вклада, а также определяют порядок обмена в электронном виде расчетными и иными документами между Банком и Клиентами Банка, информация в которых представлена в электронно-цифровой форме с использованием Системы «Интернет-Банк», порядок использования Системы, определяют права и обязанности Клиента и Банка и иные существенные условия Договора дистанционного банковского обслуживания.
- 2.2. Настоящие Правила являются публичной офертой. Для заключения Договора банковского счета, Договора банковского вклада, Договора дистанционного банковского обслуживания, Договора на вы-

пуск и обслуживание Корпоративной карты, Клиент присоединяется к Правилам целиком и полностью путем направления в Банк Заявления на присоединение (в соответствии с формой, установленной Банком) подписанного единоличным исполнительным органом Клиента, а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Правилами (Приложение № 1 к Правилам).

- 2.3. Банк вправе отказать в заключении Договора в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 2.4. Настоящие Правила, а также все изменения и дополнения, включая новые редакции Правил, доводятся до Клиентов путем опубликования в порядке, предусмотренном разделом 18 настоящих Правил. Подробные процедуры и порядок использования Клиентом Системы для ДБО в случаях, когда предусматривают, что такие процедуры и порядок устанавливаются Банком в одностороннем порядке, в том числе форма, содержание и способ передачи Клиентом в Банк ЭД, публикуются Банком в порядке, предусмотренном разделом 18 настоящих Правил.
- 2.5. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции, уведомив предварительно Клиента не менее чем за 3 (Три) рабочих дня о вышеуказанных изменениях и дополнениях. Любые изменения в Правилах, в том числе и Правила в новой редакции с момента вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, в том числе на Клиентов, присоединившихся к Правилам до даты вступления изменений в силу.
- 2.6. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы Банка с извещением Клиента не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до вступления Тарифов в силу, путем опубликования информации в порядке, предусмотренном разделом 18 настоящих Правил.
- 2.7. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с изменениями и (или) дополнениями к Правилам или Тарифам Банка любым из следующих способов:
 - 2.7.1. путем направления Банку письменного подтверждения / согласия (акцепта) с вносимыми в Тарифы Банка и (или) Правила изменениями и дополнениями либо непредставления Банку письменного отказа в их изменении и (или) (заявления о расторжении) соответствующего Договора;
 - 2.7.2. путем представления Клиентом распоряжений (поручений) в рамках настоящих Правил либо совершения Клиентом действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять условия соответствующего Договора, с учетом изменений и дополнений;
 - 2.7.3. выражением воли Клиента на согласие с произведенными изменениями в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и (или) дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении соответствующего Договора, в связи с отказом от изменений и (или) дополнений.
- 2.8. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила и/или Тарифы, Клиент вправе отказаться от обслуживания, подав в Банк соответствующее письменное Заявление.
- 2.9. В случае, если, Банк не получил от Клиента заявления о расторжении соответствующего Договора, стороны признают, что указанные изменения и (или) дополнения в Правила, изменение Тарифов Банка приняты Клиентом.
- 2.10. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и (или) и дополнении Правил, изменении Тарифов Банка, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и (или) изучена, и (или) была неправильно истолкована Клиентом.
- 2.11. Все документы, подаваемые Клиентом в Банк на бумажных носителях в соответствии с настоящими Правилами, составляются по формам, установленным Банком, и подписываются собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.
- 2.12. Заключение Договора банковского счета, Договора банковского вклада, Договора дистанционного банковского обслуживания, Договора на выпуск и обслуживание Корпоративной карты, влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами.
- 2.13. После открытия Банковского счета Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента, а Клиент принимает и оплачивает услуги Банка на условиях и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с Тарифами Банка. Оплата услуг Банка в соответствии с Тарифами не может быть удержана из суммы перевода денежных средств за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.
- 2.14. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, дополняющие отдельные положения Правил, при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом. В этом случае настоящие Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.
- 2.15. В отношении Сторон также действуют другие нормативные документы Банка в части, не противоречащей данным Правилам.

- 2.16. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Клиентом с использованием электронной подписи (реализовано в системе Дистанционного банковского обслуживания). Предоставление Клиентом в Банк Распоряжений, оформленных на бумажном носителе, а также денежных чеков, допускается при наличии в Банке карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленной в соответствии требованиями действующего законодательства РФ.
- 2.17. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Правила до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.
- 2.18. Электронный документооборот по обмену электронными документами между Банком и Клиентом осуществляется в порядке и на условиях, определенных Правилами корпоративной информационной системы «BeSafe» компании «Центр Финансовых Технологий», расположенных на веб-сервере по адресу <http://www.besafe.ru>.
- 2.19. Настоящие Правила являются, в том числе и изменениями к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) и Условиям предоставления и использования Системы «Интернет–Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) и с даты вступления настоящих Правил в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к указанным выше документам ранее даты вступления настоящих Правил в силу.
- 2.20. Денежные средства физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, или юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заключившего с Банком договор банковского вклада или договор банковского счета, застрахованы в порядке размерах и на условиях установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

- 3.1. Банк открывает Клиенту Банковский счет на основании письменного Заявления на присоединение подписанного единоличным исполнительным органом Клиента с приложением надлежаще оформленных документов, необходимых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка РФ, а также Приложением № 1 данных Правил.
- 3.2. Банк открывает Клиенту Банковский счет в иностранной валюте только при наличии открытого рублевого счета, либо с одновременным открытием рублевого счета в Банке.
- 3.3. Банк одновременно с открытием текущего валютного Счета Клиента, являющегося Резидентом, для учета поступивших сумм в иностранной валюте, открывает соответствующий транзитный валютный Счет.
- 3.4. Открытие второго и последующего Банковских счетов, а также Банковских счетов в иностранной валюте в рамках действующего Договора банковского счета, осуществляется на основании соответствующего Заявления на открытие счета, поданного через Систему «Интернет-Банк» и подписанного ЭП Клиента.
- 3.5. Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора банковского счета.
- 3.6. В карточке с образцами подписей и оттиска печати, представляемой Клиентом - юридическим лицом, может указываться одна собственноручная подпись лица, наделенного правом подписи.
- 3.7. В случае, когда Клиент не предоставляет Карточку с образцами подписей и оттиска печати, Банк принимает за образец подписи собственноручную подпись единоличного исполнительного органа Клиента на Заявлении на присоединение. При поступлении в Банк документов на бумажном носителе (за исключением расчетных документов Клиента) Банк сверяет собственноручную подпись единоличного исполнительного органа Клиента с подписью на Заявлении на присоединение.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

- 4.1. Распоряжения Клиента принимаются посредством системы ДБО или на бумажном носителе и исполняются Банком в пределах остатка денежных средств на Счете, если по Счету Банком не установлен иной режим зачисления и расходования денежных средств.

- 4.2.** В случае отсутствия системы ДБО Клиент предоставляет в Банк Распоряжение на бумажном носителе, подписанное лицом/лицами, наделенными правами подписи и указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, скрепленное печатью Клиента. В случае наличия системы ДБО прием Распоряжения Клиента осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО.
- 4.3.** Передача Распоряжения осуществляется руководителем Клиента или иным уполномоченным лицом Клиента на основании доверенности. Клиент, выдавший доверенность и впоследствии отменивший ее, обязан незамедлительно письменно известить об этом Банк.
- 4.4.** При недостаточности денежных средств, находящихся на Банковском счете Клиента, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также направляет Клиенту в электронном виде (с использованием любых Контактных данных, предоставленных Клиентом Банку) уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.
- 4.5.** При приеме к исполнению Распоряжения Клиента Банк обязан удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения Распоряжения Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению Распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 4.5.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами:**
- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе - осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
 - при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде – осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО;
 - Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиентов, подписанные одним из лиц, наделенных правом подписи, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, если иное не предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом. Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, могут определяться соглашением между Банком и Клиентом.
- 4.5.2. Удостоверение права использования системой ДБО** осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО.
- 4.5.3. Контроль целостности Распоряжения:**
- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе - осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений);
 - при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде – осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО.
- 4.5.4. Структурный контроль Распоряжения:**
- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжения установленной форме;
 - при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде – осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО.
- 4.5.5. Контроль значений реквизитов** Распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия требованиям законодательства.
- 4.5.6. Контроль достаточности** денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало операционного дня, и с учетом:
- сумм денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
 - сумм наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента.
 - Также, в случаях, предусмотренных законодательством, достаточность денежных средств на Счете Клиента может определяться с учетом:
 - сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента и (или) зачислению на Счет Клиента на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
 - сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (овердрафт);
 - иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом.

- 4.6. Если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также, если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту (на бумажном носителе с указанием даты и (или) в электронном виде с использованием любых Контактных данных, предоставленных Клиентом Банку) уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.
- 4.7. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление денежных средств получателю, если перечисление было произведено в соответствии со сведениями, указанными в Распоряжении.
- 4.8. Исполнение Распоряжений (в том числе частичное) подтверждается Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения.
- 4.9. Исполнение Распоряжений (в том числе частичное), предоставленных в Банк на бумажном носителе, подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.
- 4.10. Частичное исполнение Распоряжения получателя средств на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Банковскому счету, подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.
- 4.11. Информация о частичном исполнении Распоряжения указывается в Распоряжении на бумажном носителе в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте Распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены).
- 4.12. Отзыв платежей при наличии у Клиента системы ДБО осуществляется в порядке, предусмотренном Договором ДБО.
- 4.13. Для отзыва платежей, в случае отсутствия у Клиента системы ДБО, Клиент предоставляет в Банк заявление на бумажном носителе с просьбой отозвать неверное Распоряжение. В этом случае Распоряжение (в том числе – на общую сумму с реестрами) отмечается Банком как аннулированное по просьбе Клиента и денежные средства возвращаются на расчетный счет Клиента.
- 4.14. Основанием для возврата Банком Распоряжения служит Заявление об отзыве. Возврат неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.
- 4.15. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность Распоряжения наступает с момента списания денежных средств с Банковского счета Клиента.
- 4.16. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжения уведомление об отзыве с указанием даты, возможности /невозможности (в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения и проставлением на Распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.
- 4.17. Банк гарантирует сохранение за Клиентом права беспрепятственно распоряжаться средствами на Счете на условиях настоящих Правил в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при наложении ареста на денежные средства и приостановлении Операций по Счету в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также при списании средств в бесспорном (без согласия и (или) дополнительного распоряжения Клиента) порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Ответственность за бесспорное (без согласия и (или) дополнительного распоряжения Клиента) списание средств несут непосредственно соответствующие органы и (или) взыскатели.
- 4.18. Банковский счет (счета), открываемый(ые) в соответствии с настоящими Правилами, являются приоритетными при списании денежных средств по исполнительным документам, полученным непосредственно от взыскателей, при наличии на нем достаточной для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств.
- 4.19. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) Банк на основании дополнительного соглашения к Договору банковского счета с Клиентом может осуществлять списание денежных средств с Банковского счета Клиента с его согласия (акцепта) по распоряжению получателя средств (требования получателя средств).

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ИНФОРМИРОВАНИЯ

- 5.1. Банк на основании соответствующего заявления, поданного лично или с использованием системы ДБО, предоставляет Клиенту услугу Информирования (далее - Услуга) путем направления Клиенту SMS – сообщений и / или E-mail сообщений об исполнении платежа, о поступлении и (или) списании денежных средств со счета Клиента.
- 5.2. Предоставление Услуги осуществляется путем отправки Банком текстовых сообщений, содержащих сведения о номере платежного документа и сумме платежа, на мобильные телефоны и / или на электронную почту уполномоченных лиц Клиента, указанные в заявлении.
- 5.3. Подключение к Услуге осуществляется не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем предоставления заявления.
- 5.4. В качестве отправителя SMS - сообщений указывается закрепленный за Банком буквенный заголовок «VestaBank».
- 5.5. В случае изменения номеров телефонов и / или адресов электронной почты уполномоченных лиц Клиента, отказа от Услуги Клиент обязан предоставить в Банк соответствующее заявление.
- 5.6. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк об утере либо краже мобильных телефонов и иных обстоятельствах, в результате которых рассылка информации на указанные номера мобильных телефонов должна быть прекращена, путем предоставления соответствующего заявления.
- 5.7. В случае если Клиент предоставил Банку свой адрес электронной почты для целей Информирования об операциях по счету, то такое информирование осуществляется путем направления Клиенту на указанный им адрес электронной почты уведомлений в электронной форме в виде выписок по операциям по счетам. Направление таких уведомлений осуществляется не позднее 23 часов 59 минут календарного дня, следующего за днем, в котором наступила безотзывность перевода денежных средств, совершенного по распоряжению Клиента в соответствии с законодательством РФ. Банк также вправе включить в уведомление об операциях сведения о расходных операциях по итогам календарного дня, в течение которого в отношении таких операций проведена процедура Авторизации в соответствии с порядком выпуска и обслуживания Корпоративных карт. При Информировании об операциях на адрес электронной почты Клиент считается получившим соответствующее уведомление Банка об операциях с даты, следующей за датой направления Банком такой информации Клиенту на адрес указанной для получения соответствующих уведомлений электронной почты. Внимание! Предоставление Клиентом Банку электронного адреса без указания в качестве конкретной цели его предоставления Информирования об операциях не влечет обязанности Банка осуществлять направление на такой электронный адрес информации об операциях. Клиент вправе отказаться от осуществления Информирования об операциях на адрес электронной почты при условии, что Клиент согласен с тем, что дальнейшее его Информирование об операциях будет осуществляться Банком исключительно через Систему.
- 5.8. Услуга распространяется на все открытые Банковские счета Клиента.
- 5.9. Оплата Услуги производится в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 5.10. **Банк не несет ответственность за:**
 - действия или бездействие соответствующих операторов сотовой связи, а также качество их услуг;
 - любой ущерб, который может возникнуть в результате использования.
- 5.11. Клиент уведомлен и согласен с тем, что используемые для передачи сообщений телекоммуникации являются открытыми и не гарантируют полную защиту информации, передаваемой в рамках настоящих Правил. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности за возможное раскрытие информации, составляющей банковскую тайну.
- 5.12. Услуга не предполагает получение ответных SMS - сообщений и / или E-mail сообщений от Клиента.
- 5.13. Банк вправе отключить Услугу информирования SMS-сообщениями, предварительно уведомив об этом Клиента по системе ДБО либо другим удобным способом не менее чем за 3 (Три) календарных дня до даты отключения.
- 5.14. Клиент вправе отказаться от Услуги информирования SMS-сообщениями путем предоставления соответствующего заявления в Банк либо отключив ее в Системе «Интернет-Банк». В этом случае Банк отключает Услугу в день предоставления Клиентом соответствующего заявления либо отключения в Системе «Интернет-Банк».

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк обязуется:

- 6.1.1. Открыть Клиенту Банковский счет и осуществлять Операции по Счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, в соответствии с Тарифами Банка.

- 6.1.2. Зачислять поступившие денежные средства на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 6.1.3. Осуществлять платежи со Счета Клиента в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 6.1.4. Исполнять Распоряжения Клиента на списание денежных средств, не позднее следующего операционного дня следующего за днем получения соответствующего Распоряжения Клиента.
- 6.1.5. Обеспечивать прием и выдачу наличных денежных средств (в валюте РФ) по распоряжению Клиента в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка РФ.
- 6.1.6. Выдавать выписки по Счету Клиенту или его должным образом уполномоченному представителю не позднее следующего дня после проведения Операции по Счету.
- 6.1.7. Осуществлять контрольные функции, возложенные на Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.1.8. Сохранять тайну Банковского счета и Операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.1.9. Информировать Клиента за 3 (Три) рабочих дня об отмене и изменении банковских услуг, настоящих Правил и Тарифов на услуги Банка путем размещения соответствующей информации на стендах в Операционном зале Банка и (или) на сайте Банка.
- 6.2. Банк имеет право:**
- 6.2.1. Отказать Клиенту в проведении операций, в том числе - по выдаче наличных денежных средств (в валюте РФ), или в приеме платежных документов при их ненадлежащем оформлении.
- 6.2.2. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, производить списание средств со Счета Клиента и приостанавливать операции по Счету без дополнительного согласия и (или) распоряжения Клиента.
- 6.2.3. В одностороннем порядке вводить, отменять и изменять Тарифы Банка, уведомив Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- 6.2.4. В бесспорном порядке без дополнительного распоряжения Клиента списывать денежные средства со Счета Клиента в следующих случаях:
- при обнаружении технической или счетной ошибки;
 - при проведении Конверсионных операций;
 - в оплату услуг Банка по настоящим Правилам согласно Тарифам.
- 6.2.5. Привлекать другие банки для исполнения распоряжений Клиента. При этом Банк несет ответственность непосредственно за свои действия по исполнению распоряжений Клиента.
- 6.2.6. Производить зачет денежных требований Банка к Клиенту в установленном порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.2.7. Запрашивать и получать от Клиента необходимые документы и (или) сведения для осуществления контроля за соблюдением Клиентом действующих нормативных актов Российской Федерации.
- 6.2.8. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента в одностороннем порядке изменить номер Счета.
- 6.2.9. При непредставлении Клиентом Банку сведений и документов, в том числе, указанных в п.6.3.8 настоящих Правил, Банк вправе на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступающих на Счет Клиента).
- 6.2.10. Отказать Клиенту в приеме от него Распоряжения на проведение Операции по Счету, переданному в Банк с помощью электронных средств удаленного доступа к Счету, подписанного электронной подписью или аналогом собственноручной подписи. При этом Банком принимаются от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе при условии наличия в Банке должным образом оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента.
- 6.2.11. Банк имеет право ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы «Интернет-Банк», включая распоряжение Клиентом Банковским счетом посредством Системы «Интернет-Банк», в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе при не предоставлении и/или предоставлении не в полном объеме сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по Системе «Интернет-Банк», а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ. В случае ограни-

чения или приостановления Банком применения Клиентом Системы «Интернет-Банк» в части распоряжения Банковским счетом, распоряжение Банковским счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, условий Договора и Тарифов.

6.2.12. Расторгнуть Договор в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с соблюдением условий расторжения, предусмотренных настоящими Правилами.

6.2.13. Замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.2.14. Устанавливать лимиты на проведение операций в Системе «Интернет-Банк».

6.2.15. В целях предотвращения совершения в отношении Клиента противоправных действий Банк отказывает в зачислении денежных средств на Банковский счет Клиента в случаях, когда у Банка имеются подозрения в том, что совершаемая операция может быть связана с нарушением законодательства РФ.

6.2.16. В случае получения Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента - получателя средств, составленное иной кредитной организацией, обслуживающей плательщика – юридического лица, направляемое в Банк по форме и в порядке, установленном нормативным актом Банка России (далее – Уведомление о приостановлении), до осуществления зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента Банк:

6.2.16.1. приостанавливает зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента по Уведомлению о приостановлении, на 5 (Пять) рабочих дней с момента получения такого уведомления;

6.2.16.2. незамедлительно уведомляет Клиента, являющегося получателем данных денежных средств, о таком приостановлении, а также о необходимости представления в Банк документов, подтверждающих обоснованность получения зачисляемых средств. Такое Уведомление о приостановлении направляется Клиенту каналом информирования, предусмотренным Правилами.

В случае предоставления Клиентом в Банк документов, указанных в п. 6.2.16.2 Правил, в течение срока, указанного в п. 6.2.16.1 Правил, Банк зачисляет денежные средства на Банковский счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом в Банк документов, указанных в п. 6.2.16.2 Правил, в течение срока, указанного в п. 6.2.16.1 Правил, Банк возвращает денежные средства в кредитную организацию, от которой было получено Уведомление о приостановлении, для их последующего зачисления на счет плательщика – юридического лица.

Такой возврат Банк осуществляет не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения срока, указанного в п. 6.2.16.1 Правил.

В случае получения Банком Уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента Банк направляет в кредитную организацию, от которой поступило такое уведомление, уведомление о невозможности приостановления зачисления средств на Банковский счет Клиента – получателя по форме и в порядке, установленном Банком России.

6.3. Клиент обязуется:

6.3.1. Предоставить Банку для открытия Счета, осуществления Расчетно-кассового обслуживания, а также проведения других банковских Операций по Счету все необходимые документы и сведения в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, документами Центрального банка РФ и правилами, установленными Банком.

6.3.2. Уведомить Банк в течение 5 рабочих дней об изменении своего места нахождения и (или) почтового адреса, контактных телефонов и реквизитов других средств связи Банка с Клиентом, а также об изменениях в учредительных документах, в паспортных данных должностных лиц Клиента, Держателей Корпоративных карт Клиента, а также об изменениях в составе лиц, являющихся бенефициарными владельцами Клиента, с предоставлением в Банк необходимых документов (их копий), подтверждающих изменение вышеуказанных сведений.

6.3.3. В установленных случаях своевременно производить замену карточки с образцами подписей и оттиска печати, в том числе при изменении должностного положения или освобождения от должности перечисленных в ней лиц, и нести ответственность за достоверность данных, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.4. Оплачивать услуги Банка в порядке, сроки и размерах в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами Банка.

6.3.5. Письменно сообщить Банку в течение 10 календарных дней после получения выписок о суммах, ошибочно зачисленных или списанных со Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

- 6.3.6.** Для получения денежных средств в сумме, превышающей предельную сумму, оговоренную в Тарифах Банка, заказывать средства и сдавать денежные чеки не позднее дня, предшествующего дню выдачи этих денежных средств.
- 6.3.7.** Нести полную ответственность за достоверность и актуальность сведений, подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность совершаемых операций, в том числе и лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом на основании доверенности.
- 6.3.8.** В случае если Клиент действует к выгоде третьих лиц, Клиент обязан представить в Банк до совершения операции сведения, необходимые для идентификации возможного выгодоприобретателя и копии договоров, заверенные надлежащим образом.
- 6.4. Клиент имеет право:**
- 6.4.1.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 6.4.2.** Давать в установленном порядке распоряжения Банку о списании денежных средств со своего Счета по требованию третьих лиц.
- 6.4.3.** Заменять при необходимости карточку с образцами подписей и оттиска печати в установленном порядке.
- 6.4.4.** Обращаться с письменным запросом в Банк за содействием в поиске не поступивших на свой Счет средств, при условии предоставления Банку всей необходимой для такого поиска информации.
- 6.4.5.** Расторгнуть Договор в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с соблюдением условия расторжения Договора.
- 6.4.6.** Сменить Тарифный план не чаще одного раза в месяц, который будет действовать с первого рабочего дня следующего месяца, путем поданного в Банк письменного Заявления по форме, установленной Банком, лично или с использованием системы ДБО.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

- 7.1.** Договор банковского счета заключается на неопределенный срок.
- 7.2.** В соответствии с законодательством Российской Федерации Договор может быть расторгнут по взаимному соглашению Сторон, оформленному в письменной форме.
- 7.3.** Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента путем подачи в Банк письменного Заявления по форме, установленной Банком, поданного лично или с использованием системы ДБО.
- 7.4.** Банк исполняет распоряжение Клиента о закрытии Банковского счета не позднее семидневного срока со дня получения соответствующего Заявления. Денежные средства, поступающие в пользу Клиента после закрытия Счета, возвращаются отправителю.
Счет Корпоративной карты / Корпоративной мгновенной карты закрывается:
- не позднее семидневного срока со дня получения от Клиента соответствующего Заявления на закрытие Счета в случае, если по Корпоративной карте / Корпоративной мгновенной карты отсутствуют незавершенные транзакции на дату представления Заявления на закрытие счета;
- не позднее 46-го календарного дня с даты представления Клиентом в Банк соответствующего Заявления на закрытие Счета, в случае наличия по Корпоративной карте / Корпоративной мгновенной карты незавершенных транзакций на дату представления Заявления на закрытие Счета.
- 7.5.** При отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив посредством направления уведомления Клиенту по адресу электронной почты, указанному в Заявлении о присоединении, или путем размещения соответствующего сообщения в Системе или направления уведомления иным способом, позволяющим зафиксировать факт отправки Клиенту указанного уведомления. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 7.6.** Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Банка в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, включая случаи принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- 7.7. В случае прекращения деятельности Клиента при его реорганизации в форме присоединения Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления о расторжении Договора банковского счета.
- 7.8. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия открытых клиенту Счетов, в том числе Счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт клиента. В дату получения Банком Заявления о закрытии счета Корпоративные карты блокируются и объявляются Банком недействительными.

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СИСТЕМЕ

- 8.1. Настоящие Правила устанавливают право Банка и Клиента использовать как усиленную неквалифицированную электронную подпись, так и простую электронную подпись при электронном взаимодействии между Банком и Клиентом.
- 8.2. Выбор вида ЭП при осуществлении электронного взаимодействия с Банком является правом Клиента. Простая электронная подпись является используемым инструментом при электронном взаимодействии Клиента с Банком по умолчанию.
- 8.3. Для начала работы в Системе Клиенту необходимо пройти успешную идентификацию / Авторизацию в Системе.
- 8.4. Идентификация Клиента в Системе осуществляется на основании СКП ЭП, содержащего уникальный идентификатор Владельца СКП ЭП. Идентификатор Владельца СКП ЭП позволяет отличать и однозначно идентифицировать Владельца СКП ЭП в рамках Системы.
- 8.5. Авторизация в Системе осуществляется после успешного сравнения программными средствами Системы введения Клиентом Логина с существующими в базе данных Системы зарегистрированными Логинами, а также проверки принадлежности Клиенту введенного Клиентом Логина (путем проверки введенного Разового пароля).
- 8.6. Ключевым носителем, используемым для хранения Ключа ЭП и СКП ЭП, и технологии организации дополнительного контроля доступа Уполномоченного лица в Систему является smart-карта.
- 8.7. **Процедура генерации ключей ЭП**
- 8.7.1. Подключение Клиентов Банка к Системе осуществляется Банком на основании заявки от Клиента, а именно:
- Заявления о присоединении – при открытии Счета и подключении Клиента к Системе;
 - Заявления на подключение / изменение параметров подключения к Системе «Интернет-Банк» по форме, установленной Банком, – при изменении состава лиц, имеющих доступ к Счетам Клиента в Системе, а также изменении вида электронной подписи, поданного лично или с использованием системы ДБО.
- 8.7.2. Клиент Банка самостоятельно осуществляет процесс генерации (создания) Ключей проверки ЭП Клиента. Передача Банком Клиенту СКП ЭП, изготовленных УЦ по заявке Клиента, оформляется Заявлением на выдачу Сертификата ключа проверки ЭП и Актом приема-передачи Сертификата ключа проверки ЭП, подписанным Сторонами.
- 8.7.3. Процесс генерации (создания) усиленной неквалифицированной ЭП осуществляется Клиентом самостоятельно посредством создания запроса по ссылке http://www.authority.ru/auth/1st_class.jsp?class=2&type=2&f=fin&agentId=3322. Полученные в ходе генерации Заявление на выдачу Сертификата и Акт приема-передачи Сертификата ключа проверки ЭП подписываются и передаются Уполномоченным сотрудником Клиента в Банк на бумажном носителе.
- 8.7.4. Клиент обязуется информировать Банк об изменении данных, указанных Заявлении на подключение и Заявлении на выдачу Сертификата ключа проверки ЭП, в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты их изменения, а также предоставить в Банк документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества и паспортных данных.
- 8.7.5. Плановая регенерация ключей ЭП производится по истечении срока действия Ключа ЭП или ранее по инициативе Клиента посредством создания запроса по ссылке <https://www.authority.ru/auth/renew.jsp?agentId=3322>. Полученный в ходе генерации СКП ЭП Акт приема-передачи Сертификата ключа проверки ЭП подписывается Уполномоченным сотрудником Клиента действующей ЭП и передается в Банк.
- 8.7.6. При выборе smart-карты в качестве Ключевого носителя для доступа к Ключу ЭП используется PIN-код. PIN-код генерируется Клиентом самостоятельно при создании запроса на Сертификат. Если PIN-код при входе в Систему указан неверно, он будет запрошен повторно. После ввода неправильного PIN-кода три раза подряд smart-карта блокируется. Для разблокировки smart-карты потребуется ввести код разблокирования карты (PIN-код администратора). В случае повторной блокировки smart-карты Клиенту рекомендуется обратиться в Банк.

8.7.7. В целях генерации кода простой ЭП и подписания ЭД Банк посредством SMS-сообщения направляет Клиенту специальный Разовый секретный пароль. Порядок применения Разового секретного пароля регламентируется разделом 11 настоящих Правил.

8.8. Срок действия ключей ЭП

- Срок действия Сертификата проверки ключа ЭП определяется сроком полномочий Владельца СКП ЭП, но не может превышать 1 (Один) год с момента создания Ключа ЭП. Срок действия Ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи указывается в СКП ЭП и не может превышать срок действия СКП ЭП.
- Уведомление Владельца ключа ЭП о предстоящем истечении срока действия Ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи осуществляется автоматически путем размещения соответствующего сообщения на главной странице Системы, начиная со дня, соответствующего тридцати (30) календарным дням до даты окончания срока действия Ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи.
- По окончании срока действия Ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи подлежат обязательной регенерации Клиентом в соответствии с п. 8.7. Правил. При этом прежние ключи ЭП Клиента, по которым истек срок действия, считаются недействительными с даты, следующей за датой окончания срока их действия, или с даты регенерации, если она проведена до истечения срока действия прежних ключей ЭП.
- В случае если владелец ключа ЭП до окончания срока действия текущего ключа не произведет процедуру его обновления ключ после окончания срока действия, будет считаться недействительным. Акт приема - передачи сертификата нового ключа, необходимо подписывать действующим ключом до момента его истечения. По окончании срока действия Ключа ЭП подлежат обязательной регенерации Клиентом в соответствии с п. 8.7. Правил.
- При окончании срока действия Ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи размещенном на Ключевом носителе, отличном от smart-карты, Клиент предоставляет в Банк Заявление на подключение / изменение параметров подключения к Системе «Интернет-Банк», лично или с использованием системы ДБО, в котором указывает необходимый вид электронной подписи либо направив электронный запрос в Системе «Интернет-Банк» на выдачу Логина и Разового секретного пароля.

8.9. Хранение и использование ключей ЭП

- Ключи ЭП Клиентов третьим лицам и Банку не известны. В УЦ хранятся только Ключи проверки ЭП Клиента.
- Способ хранения Клиентом Ключей ЭП и паролей к Ключам ЭП должен исключать утрату и (или) использование неуполномоченными лицами. Клиент обязуется самостоятельно обеспечить сохранность, неразглашение и нераспространение Ключей ЭП.
- Ответственность за все возможные последствия использования Ключей ЭП Клиента неуполномоченными лицами несет Клиент.
- Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия для Клиента в случае несвоевременного уведомления Банка Клиентом о необходимости блокирования Ключей ЭП.

9. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ

9.1. Доступ к Системе

9.1.1. Доступ к Системе предоставляется Клиентам, заключившим Договор и подключенным к Системе в соответствии с настоящими Правилами.

9.1.2. Банк предоставляет Уполномоченным лицам Клиента электронный доступ к Счетам Клиента в соответствии с Заявлением о присоединении или Заявлением на подключение / изменение параметров подключения к Системе посредством предоставления соответствующих прав СКП ЭП либо выдаче Логина.

9.1.3. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора об использовании Системы.

9.2. Приостановка обслуживания и порядок действий при Компрометации Ключа ЭП

9.2.1. Приостановление обслуживания Клиента в Системе подразумевает блокировку доступа Клиента в Систему (аннулирование прав и полномочий доступа к данным и совершения операций Уполномоченными лицами) и прекращение приема ЭД от Клиента к рассмотрению (исполнению).

9.2.2. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента временно приостановить доступ Клиента к Системе, в случае наличия у Банка оснований считать, что возможна Компрометация Ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента. При этом Банк, не позднее следующего рабочего дня после при-

остановления обслуживания в Системе уведомляет Клиента удобным для Банка способом с использованием Контактных данных Клиента.

9.2.3. При Компрометации Ключа ЭП либо подозрении в Компрометации Ключа ЭП Клиент обязан немедленно прекратить передачу информации с использованием этого Ключа ЭП и уведомить об этом Банк одним из способов:

9.2.3.1. по телефону контактного центра Банка 8 (800) 707-303-1 с понедельника по пятницу (кроме дней, признаваемых выходными (праздничными) днями в соответствии с законодательством Российской Федерации) с 09:00 до 20:00 по московскому времени, используя Кодовое слово;

При этом Банк временно приостанавливает обслуживание Уполномоченного лица Клиента в Системе (аннулирует права и полномочия доступа к данным и совершения операций Владельца сертификатов скомпрометированного Ключа ЭП) и прекращает обработку документов, подписанных или зашифрованных с использованием скомпрометированных Ключей ЭП, не позднее наступления даты и времени компрометации.

9.2.3.2. при личной явке Клиента в Банк путем предоставления письменного Заявления на приостановление / возобновление / продление доступа к работе в Системе по форме, установленной Банком, или уведомления в свободной форме (содержащего идентификационное наименование скомпрометированного СКП ЭП / Логина), подписанного Клиентом.

9.2.4. Датой и временем Компрометации Ключа ЭП считаются дата и время получения Банком уведомления о компрометации указанным в п.9.2.3. способом, с добавлением времени реагирования на уведомление о компрометации. Время реагирования на уведомление о Компрометации не может превышать 1 (один) рабочий день.

9.2.5. Дата и время Компрометации Ключей ЭП не могут быть ранее даты и времени получения Банком любым способом уведомления от Клиента о Компрометации Ключей ЭП.

9.2.6. В случае временного приостановления Банком работы Клиента в Системе, которая осуществлена на основании поступившего от Клиента уведомления о Компрометации Ключей ЭП путем использования Кодового слова (п.9.2.3.1), Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней, но не позднее даты создания новых Ключей ЭП Клиента, предоставить в Банк письменное уведомление по форме Заявления на приостановление / возобновление / продление доступа к работе в Системе «Интернет-Банк», заверенное подписями уполномоченных должностных лиц Клиента о подтверждении блокировки.

Неисполнение Клиентом обязанности по предоставлению письменного сообщения не влечет возникновения у Банка обязанности по истечении указанного срока возобновить работу Клиента в Системе

9.2.7. Банк после получения письменного уведомления о Компрометации Ключа ЭП, подписанного Клиентом, немедленно отзывает соответствующие СКП ЭП / Логин.

9.2.8. ЭД, подписанный скомпрометированным Ключом ЭП, признается ненадлежащим и не порождает никаких последствий для Отправителя ЭД, Получателя ЭД.

9.2.9. По письменному требованию Клиента, заверенному подписями Уполномоченных лиц, Банк отменяет исполнение ЭПД, принятых к исполнению до момента поступления уведомления о Компрометации, если Банк имеет технологическую возможность такой отмены.

9.2.10. В случае приостановления обслуживания Клиента в Системе Банк не возвращает полученное от Клиента комиссионное вознаграждение, пересчет уплаченной Клиентом суммы комиссионного вознаграждения также не производится.

9.2.11. Убытки Клиента, возникшие в связи с блокированием работы в Системе, Банк не возмещает. Клиент осознает риски приостановления обслуживания, в результате которых возможно несвоевременное исполнение Клиентом своих обязательств финансового, а также иного характера, для исполнения которых необходимо использование Системы.

9.2.12. Клиент также вправе прекратить действие СКП ЭП / Логина Уполномоченного лица Клиента путем подачи лично или с использованием системы ДБО Заявление на приостановление / возобновление / продление доступа к работе в Системе «Интернет-Банк» с указанием причины, даты и времени приостановления доступа к работе в Системе Владельца СКП ЭП.

9.2.13. Возобновление обслуживания в Системе после приостановления обслуживания Клиента в Системе, включая регенерацию ключей ЭП, производится Клиентом в соответствии с п. 8.8. Правил.

9.2.14. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обслуживание Клиента с использованием Системы и расторгнуть Договор ДБО, если Клиент не осуществляет операции с использованием Системы в течение 3 (трех) месяцев подряд. Повторное подключение к Системе осуществляется согласно Тарифам Банка.

9.2.15. Банк обязан приостановить операции по Счетам на основании ЭД Клиента в случае, если полномочия Уполномоченных лиц, истекли, а Клиент не представил в Банк документов, подтверждающих продление полномочий указанных лиц.

- 9.2.16.** Работа Системы может быть приостановлена для проведения профилактических работ и обновлений, о чем Банк предварительно уведомляет Клиента посредством размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка <http://www.ibv.ru> и (или) на Интернет-сайте Системы в соответствии с разделом 18 Правил.
- 9.2.17.** Работа Системы может быть приостановлена без предварительного уведомления Клиента в случае необходимости применения мер по управлению информационными и финансовыми рисками, когда непринятие указанных мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы, в том числе угрозу безопасности совершения платежей и (или) информационной безопасности.
- 9.2.18.** Для Уполномоченного лица клиента с правом подписи ЭД устанавливаются следующие права к Счетам:
- Запрос выписки
 - Создание и подпись платежных поручений
 - Создание и подпись поручений на конверсию валюты
 - Создание и подпись распоряжения на списание с транзитного счета
 - Создание и подпись документов валютного контроля
 - Отправка движений по счету
 - Отправка извещений о поступлении валютной выручки
 - Просмотр подтверждения остатков по счету
 - Просмотр уведомлений о поступлении валютной выручки
 - Создание и подпись зарплатных реестров
 - Создание и подпись документов свободного формата
 - Создание и подпись документов на операции по депозитным счетам
- 9.2.19.** Для Уполномоченного лица клиента без права подписи, отправки и отзыва ЭД устанавливаются следующие права к Счетам:
- Просмотр выписки
 - Создание платежных поручений
 - Создание поручений на конверсию валюты
 - Создание распоряжения на списание с транзитного счета
 - Просмотр подтверждения остатков по счету
 - Просмотр уведомлений о поступлении валютной выручки
 - Создание зарплатных реестров
 - Создание документов свободного формата
 - Создание документов на операции по депозитным счетам.
- 9.3. Приостановка обслуживания и порядок действий при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента**
- 9.3.1.** Банк приостанавливает исполнение распоряжений о совершении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, на срок не более двух рабочих дней.
- 9.3.2.** При приостановлении Банком исполнения распоряжений, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк по каналу информирования и / или контактным данным для информирования, указанным Клиентом в Заявлении присоединение:
- 9.3.2.1.** предоставляет Клиенту информацию:
- о совершении Банком действий по приостановлению операции;
 - о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления переводов средств без согласия Клиента;
- 9.3.2.2.** незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнений распоряжения.
- 9.3.3.** При получении от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжений о совершении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

10. ПЕРЕДАЧА И ИСПОЛНЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ В СИСТЕМЕ

10.1. Формирование и передача ЭД

- 10.1.1.** Инициатором передачи ЭД в Банк, а также получения от Банка информации, переданной по Системе, является Клиент. Банк направляет Клиенту уведомления в соответствии с п. 10.6. Правил после

выполнения процедуры приема ЭД на исполнение в соответствии с п. 10.5.4., а также предоставляет информацию в ответ на запросы, формируемые Клиентом в Системе.

10.1.2. В Системе Клиент может сформировать и передать в Банк следующие ЭД:

- платежное поручение;
- уведомление об отзыве документа;
- поручение на перевод иностранной валюты;
- заявление на покупку иностранной валюты;
- заявление на продажу иностранной валюты;
- поручение на конверсию валюты;
- распоряжение на списание средств с транзитного счета;
- паспорт сделки по кредитным договорам;
- паспорт сделки по контракту;
- заявление на закрытие паспорта сделки;
- заявление о переоформлении паспорта сделки;
- справка о валютных операциях (корректирующая справка о валютных операциях);
- справка о подтверждающих документах (корректирующая справка о подтверждающих документах);
- ведомость банковского контроля;
- документы, связанные с осуществлением валютной операции в свободном формате (контракты, соглашения, ГТД, накладные, счета и другие);
- заявление на открытие счета;
- заявление на открытие банковского Депозита (вклада);
- заявление на регистрацию ТСП (в рамках подключения услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей С2В);
- произвольные электронные документы (в том числе с вложенными файлами), связанные с исполнением и (или) в рамках Договора и (или) иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом;
- иные виды электронных документов, в которых действующим законодательством Российской Федерации допускается использование ЭП.

10.1.3. Банк передает Клиенту по Системе следующие виды ЭД:

- выписки по Счетам Клиента;
- расшифровки поступлений по Счетам Клиента (дебетовые и кредитовые расчетные документы);
- справочную и иную информацию (в том числе формы учета по валютным операциям);
- запросы на предоставление документов и информации;
- иные уведомления, извещения, в том числе в виде Произвольных ЭД в рамках Договора и (или) иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

10.1.4. ЭД, направляемые Клиентом в Банк с использованием Системы, составляются Клиентом с использованием имеющихся в Системе экранных форм документов, а при отсутствии таких форм – в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, договоров (соглашений), предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы, и настоящих Правил.

10.1.5. ЭД признается равнозначным представленному Клиентом документу на бумажном носителе, подписанному (заверенному) надлежащим образом (в том числе, с приложением печати, если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативным правовым актам документ должен быть заверен печатью), если ЭД подтвержден с помощью действительного Разового секретного пароля либо заверен ЭП:

10.1.5.1. Электронный платежный документ – Уполномоченных лиц Клиента;

10.1.5.2. Произвольный электронный документ:

- Произвольный ЭД, отправляемый юридическим лицом, должен быть заверен ЭП Единичного исполнительного органа Клиента или ЭП лица, уполномоченного на подписание документов от имени Клиента на основании законодательства РФ и/или соответствующей доверенности;
- Произвольный ЭД, отправляемый индивидуальным предпринимателем и (или) лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, должен быть подписан непосредственно ЭП Клиента или ЭП лица, уполномоченного на подписание документов от имени Клиента на основании соответствующей доверенности.

10.1.6. Формирование и передача ЭД Клиентом в Банк с использованием Системы осуществляется кругло-суточно.

- 10.1.7.** Моментом поступления в Банк ЭД считается момент регистрации ЭД с указанием времени и даты записи ЭД в реестр Системы. Время определяется по времени системных часов аппаратных средств Банка, настроенных на московское время.
- 10.1.8.** Банк на основании соответствующего заявления, поданного лично или с использованием системы ДБО, устанавливает / изменяет / отменяет параметры ограничений операций, осуществляемых Клиентом с использованием Системы. Параметры ограничений операций в Системе не устанавливаются в случае непредставления Клиентом соответствующего заявления.
- 10.2. Отмена ЭД**
- 10.2.1.** Клиент вправе отменить отправленный в Банк ЭД до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.
- 10.2.2.** Отзыв ЭД, переданного в Банк с использованием Системы, осуществляется Клиентом посредством отмены ЭД путем создания ЭД «Уведомление об отзыве» в Системе, в котором указываются реквизиты отзываемого ЭД и основание его отзыва. Данный ЭД «Уведомление об отзыве» подписывается ЭП Клиента либо подтверждается Разовым секретным паролем и отправляется в Банк, после чего отзываемый ЭД будет отозван (в том случае, если на момент получения ЭД «Уведомление об отзыве» отзываемый ЭД не принят Банком к исполнению).
- 10.2.3.** Банк вправе отказать в отмене ранее переданного Клиентом ЭД, если Банк уже исполнил ЭД, и отмена ЭД невозможна.
- 10.3. Хранение ЭД**
- 10.3.1.** Банк обязан хранить полученные от Клиента ЭД в течение предусмотренных действующими законодательством Российской Федерации или нормативными документами Банка России сроков хранения для соответствующих им видов документов. Способ и формат хранения определяются Банком самостоятельно.
- 10.4. Информация об ЭД, Счетах Клиента**
- 10.4.1.** Банк обязуется предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом ЭД, операциях по его Счетам, состоянии его Счетов и иную информацию в порядке, предусмотренном Правилами.
- 10.4.2.** Банк обязуется предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной Выписки по счету не позднее 14:00 по Московскому времени рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком ЭД, в соответствии с условиями Договора банковского счета.
- 10.4.3.** Предоставление Банком и получение Клиентом Выписки по Счету и иных документов является надлежащим исполнением Сторонами соответствующих обязанностей, предусмотренных Договором банковского счета, заключенным между Сторонами, и не влечет обязанности для Сторон по получению/предоставлению Выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе. В случае необходимости, Клиент вправе обратиться в Банк для получения дополнительного экземпляра (дубликата) Выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе.
- 10.4.4.** Информация, переданная Банком Клиенту по Системе, считается доведенной до сведения Клиента по истечении одной недели с даты ее передачи Банком (начиная со дня передачи), независимо от фактического восприятия такой информации Клиентом, за исключением информации о совершенных операциях с использованием Системы. Информация о совершенных операциях с использованием Системы считается доведенной до Клиента в соответствии с п. 10.6. настоящих Правил.
- 10.5. Исполнение ЭД**
- 10.5.1.** Банк осуществляет операции по Счету Клиента на основании полученных и принятых к исполнению ЭД, переданных Клиентом Банку с использованием Системы, и в порядке, определенном Правилами.
- 10.5.2.** ЭД Клиентов исполняются в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и договором между Банком и Клиентом, определяющим порядок проведения операций по соответствующему Счету.
- 10.5.3.** Исполнение ЭПД осуществляется в пределах установленного Банком операционного времени обслуживания Клиентов. Информация об операционном времени обслуживания доводится до Клиентов путем ее размещения на Информационном стенде в офисах Банка и на корпоративном Интернет-сайте Банка в соответствии с разделом 18 Правил.
- 10.5.4.** При приеме к исполнению ЭД Клиента Банк обязан удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты ЭД, достаточность денежных средств для исполнения ЭД Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению ЭД Клиента, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

10.5.4.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется Банком посредством проверки ЭП Электронного платежного документа, позволяющей подтвердить, что Электронный расчетный документ составлен и заверен надлежащей (надлежащими) ЭП Уполномоченных сотрудников (Уполномоченного сотрудника) Клиента, либо посредством проверки Разового секретного пароля позволяющего подтвердить, что ЭПД составлен и подтвержден Клиентом.

Удостоверение права использования Системы осуществляется Банком посредством проверки СКП ЭП, содержащего уникальный идентификатор Владельца СКП ЭП.

10.5.4.2. Неизменность реквизитов ЭД подтверждается и удостоверяется наличием ЭП ЭД либо Разовым секретным паролем. При произвольном изменении ЭД, заверенного ЭП, Подтверждение подлинности ЭП в ЭД дает отрицательный результат. Результат проверки ЭД считается положительным, если такой документ оформлен в соответствии с действующим законодательством и подтвержден Клиентом Разовым секретным паролем.

10.5.4.3. Структурный контроль Электронного расчетного документа осуществляется Банком посредством проверки установленных Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения в электронном виде.

10.5.4.4. Контроль значений реквизитов Электронного расчетного документа осуществляется в соответствии с Договором банковского счета.

10.5.4.5. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком в соответствии с Договором банковского счета.

Результат проверки ЭД считается положительным, если ЭД оформлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями, установленными Правилами, заверен надлежащей (надлежащими) ЭП и прошел в Банке проверку ЭП, т.е. Банком проведен контроль удостоверения права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования Системы).

10.5.4.6. Клиенту направляется разовый пароль для подтверждения Электронного расчетного документа, получателем средств по которому является контрагент, которому ранее не направлялись платежи. После подтверждения платежа контрагент переходит в перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены переводы денежных средств с использованием Системы.

10.5.5. Процесс формирования, заверения ЭП либо подтверждения Разовым секретным паролем, передачи, получения, проверки и исполнения Сторонами ЭД в Системе сопровождается автоматическим отслеживанием и изменением Состояния ЭД.

Система присваивает ЭД следующие Состояния:

- «Подготовлен»: присваивается вновь созданному в Системе ЭД. Клиент имеет право исправлять, удалять, отправлять ЭД, имеющий данное Состояние. ЭД, имеющие иные Состояния, исправлениям не подлежат;
- «Подписан»: присваивается ЭД, заверенному ЭП Клиента, в количестве недостаточном для отправки (при наличии лиц, обладающих правом второй подписи, ЭД должен быть подписан двумя ЭП - по одной ЭП из первой и второй группы подписей). Владелец СКП ЭП имеет право удалить ЭД, имеющий данное Состояние;
- «Отправлен в банк»: присваивается ЭД, заверенному необходимым количеством ЭП Клиента либо подтвержденному Разовым секретным паролем и отправленному в Банк, но еще не полученному Банком;
- «Доставлен в банк»: присваивается ЭД, принятому автоматизированной банковской системой из транспортной части Системы;
- «Принят банком»: присваивается ЭД, успешно прошедшему процедуру удостоверения права распоряжения денежными средствами (удостоверения права использования Системы) и структурный контроль ЭПД в соответствии с п. п. 10.5.4.1-10.5.4.3. для последующей проверки в соответствии с п.п.10.5.4.4, 10.5.4.5 Правил;
- «Возвращен»: присваивается ЭД, не прошедшему проверку в соответствии с п. 10.5.4.1. Правил, либо последующую проверку по причине его несоответствия требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации или Правилами, а также в иных случаях на усмотрение Банка. В случае, если ЭД получил данное Состояние, Владелец СКП ЭП / Логина имеет возможность просмотреть в Системе причину возврата ЭД, указанную Банком;
- «Исполнен»: присваивается ЭД после получения Банком выписки по соответствующему корреспондентскому счету Банка, подтверждающей исполнение такого документа, если платеж исполнялся

через корреспондентский счет, и непосредственно после отражения документа в балансе Банка, если платеж был исполнен внутри Банка.

- 10.5.6.** Свидетельством того, что ЭД принят Банком для проведения процедуры приема к исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденным в Банке порядком, является присвоение ему в Системе Состояния «Принят банком».
- 10.5.7.** Информация об ЭД, не принятых Банком к исполнению по причине их оформления с нарушением требований, установленных законодательством Российской Федерации и (или) п. п. 10.5.4.1. и 10.5.4.2. Правил и (или) договорами, заключенными между Сторонами, или процедурами приема распоряжений к исполнению, обновляется Банком и доступна в Системе не позднее следующего рабочего дня после получения ЭД (с учетом установленного Банком операционного времени), с указанием причины, по которой документ не принят к исполнению.
- 10.5.8.** В случае отказа Банка в приеме к исполнению Произвольного ЭД Клиента, Банк вправе вернуть указанный документ Клиенту, включая представленные Произвольные ЭД, путем направления Клиенту соответствующего Произвольного ЭД и (или) присвоения Электронным документам Клиента в Системе соответствующего Состояния.
- 10.5.9.** В целях исполнения распоряжений по оплате услуг Клиент поручает Банку осуществлять от имени Банка, но в интересах Клиента и за счет Клиента оплату услуг Поставщиков в соответствии с информацией, указываемой Клиентом в распоряжении, отправляемом в Банк с использованием средств Системы.
- 10.5.10.** Банк вправе отказать Клиенту в исполнении зарегистрированного ЭД, если при проверке будет установлено, что исполнение предусмотренной им операции противоречит законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, настоящим Правилам.
- 10.5.11.** В случае отказа Банка от исполнения зарегистрированного ЭД, Клиент вправе обратиться в Банк за получением соответствующей информации, в том числе о причинах неисполнения.
- 10.6. Порядок информирования об операциях, совершенных с использованием Системы**
- 10.6.1.** Банк уведомляет Клиента об этапах и результатах обработки ЭД, сформированных с использованием Системы путем предоставления информации через Систему в соответствии настоящими Правилами. Клиент, в свою очередь, обязан по рабочим дням (в соответствии с законодательством Российской Федерации), до момента получения информации об исполнении либо об отказе в исполнении ЭД, но не позднее чем в течение 24 часов с момента отправки ЭД в Банк, отслеживать информацию об этапах и результатах обработки в разделах Системы, предназначенных для подготовки и хранения соответствующих ЭД.
- 10.6.2.** О положительном результате всех предусмотренных законодательством и договорами, заключенными между Банком и Клиентом, процедур приема Электронного расчетного документа к исполнению Банк информирует Клиента одновременно с направлением ему уведомления об исполнении Электронного расчетного документа.
- 10.6.3.** Об отправке Электронного расчетного документа в Банк, исполнении Банком Электронного расчетного документа, об отрицательном результате процедур приема Электронных расчетных документов к исполнению, об отказе в исполнении, а также об иных событиях, информирование Клиента о которых является обязательным в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» Банк информирует Клиента путем направления ему соответствующего Уведомления по Контактным данным Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции с использованием Системы.
- 10.6.4.** Банк, исходя из технологической возможности, оставляет за собой право выбора канала Уведомления по Контактным данным Клиента.
- 10.6.5.** Банк, исходя из технологической возможности, оставляет за собой право предоставления возможности Клиенту самостоятельного выбора в Системе канала уведомлений по Контактным данным. Отказ Клиента от получения Уведомлений по всем Контактным данным одновременно невозможен.
- 10.6.6.** Обязательства Банка по информированию Клиента об операциях, совершенных с использованием Системы, считаются исполненными надлежащим образом при направлении Банком Уведомлений в соответствии с Контактными данными Клиента в порядке и сроки, установленные Договором.
- 10.6.7.** Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если Клиент не получил указанное в п. 10.6.3 Уведомление, либо получил его с задержкой по времени, а также в случае, если Уведомление было ошибочно направлено иному получателю, либо Клиенту ошибочно поступило Уведомление, адресованное иному получателю, если данные обстоятельства произошли в связи с техническими сбоями в работе электронной почты, сети Интернет, сетей связи, работе операторов сотовой связи, а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, возникших по не зависящим от Банка причинам.

- 10.6.8.** При отсутствии у Банка Контактных данных Клиента для направления Банком Уведомлений о совершенных операциях с использованием Системы, Банк оставляет за собой право приостановить обслуживание Клиента посредством Системы.
- 10.7. Подтверждение ЭД документами на бумажном носителе**
- 10.7.1.** Банк обязуется по запросу Клиента предоставить Клиенту документы на бумажном носителе.
- 10.7.2.** Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента представления на бумажном носителе, подписанных Клиентом и заверенных печатью Клиента (при наличии), любых из переданных посредством Системы документов, эквивалентных по смыслу и содержанию переданным Клиентом ЭД.
- 10.7.3.** Клиент обязан по требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней после получения такого требования оформить надлежащим образом на бумажном носителе и передать в Банк документы, эквивалентные по смыслу и содержанию переданным Клиентом ЭД, заверенным ЭП Уполномоченных лиц. Банк вправе не принимать к исполнению новые ЭД до получения Банком ранее истребованных документов на бумажном носителе.

11. РАЗОВЫЙ СЕКРЕТНЫЙ ПАРОЛЬ

- 11.1.** При проведении электронного документооборота между Банком и Клиентом при использовании Системы в целях подтверждения Клиентом отправляемого ЭД, Клиент использует Разовый секретный пароль.
- 11.2.** Использование Информационного сервиса Системы не требует дополнительного подтверждения Клиентом подлинности, неизменности и целостности ЭД и авторства ЭД посредством Разового секретного пароля.
- 11.3.** Только один Разовый секретный пароль является действующим в данный момент времени. Разовый секретный пароль может быть использован только один раз.
- 11.4.** Разовый секретный пароль считается действующим с момента получения его Клиентом и до времени окончания действия Разового секретного пароля, указанного в SMS-сообщении, либо до момента получения Банком уведомления Клиента, поступившего в Банк в соответствии с п. 9.2.3 настоящих Правил.
- 11.5.** ЭД должен быть подтвержден с помощью действительного Разового секретного пароля, отправленного Клиенту. При отсутствии подтверждения ЭД не регистрируется и считается, что Клиент отказался от передачи ЭД, даже если им были произведены все остальные действия, необходимые для его передачи. Банк исполняет ЭД Клиента только при условии положительного результата проверки Банком использованного Клиентом Разового секретного пароля.
- 11.6.** Клиент не имеет права раскрывать третьим лицам информацию о Разовом секретном пароле, находящемся в его распоряжении, и обязан хранить и использовать Разовый секретный пароль способами, обеспечивающими невозможность его несанкционированного использования, в том числе не передавать в пользование третьим лицам sim-карту. В случае получения третьими лицами от Клиента Разового секретного пароля и (или) sim-карты, на которую направляются Разовые секретные пароли, в т.ч. в результате неосторожных действий Клиента или противоправных действий третьих лиц по отношению к Клиенту, все риски, связанные с доступом к Системе третьих лиц, а также возможных финансовых потерь, полученных в результате таких действий, несет Клиент.
- 11.7.** В случаях, когда Клиенту становится известно о возможности компрометации Разового секретного пароля, Клиент в соответствии с п. 9.2.3. Правил обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк для приостановки Банком всех платежей Клиента.
- 11.8.** Клиент признает, что переданные им Банку ЭД, подтвержденные с помощью действительного Разового секретного пароля, находящегося в распоряжении Клиента:
- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем собственноручного подписания документов при физическом присутствии лиц, совершающих сделку;
 - имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком финансовых операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, от его имени;
 - не могут быть оспорены или отрицаться Клиентом, Банком и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы и (или) оформлены в виде ЭД;

• могут быть представлены 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 ЭД или их копий на бумажном носителе.

11.9. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами действительного Разового секретного пароля.

11.10. Положения настоящего раздела Правил применяются при использовании Разового секретного пароля для отправки ЭД в Банк с использованием Сервиса предоставления документов.

12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

12.1. Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну Клиента, персональные данные его Уполномоченных лиц и иных представителей Клиента. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12.2. Клиент осознает и принимает риск, связанный с возможным доступом третьих лиц к конфиденциальной информации при передаче ее по каналам операторов связи и сети Интернет в связи с общедоступностью указанных каналов связи и риском нарушения третьими лицами целостности передаваемой информации.

12.3. Клиент освобождает Банк от ответственности в случае, если его конфиденциальная информация при передаче ее по каналам операторов связи может стать доступной сторонним лицам.

13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

13.1. За обслуживание в Системе и совершение операций по Счету с использованием Системы Клиент уплачивает Банку комиссии в размерах, определенных Тарифами, а также условиями договора между Банком и Клиентом, определяющего порядок проведения операций по соответствующему Счету.

13.2. Банк осуществляет списание сумм комиссий в соответствии с Тарифами Банка без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента на условиях заранее данного акцепта.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

14.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, установленных настоящими Правилами, Стороны несут ответственность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

14.2. В случае точного исполнения поручения Клиента взаимные претензии по расчетам Клиента рассматриваются плательщиком и получателем средств без участия Банка.

14.3. Банк не несет ответственности за ошибки или задержки платежей, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.

14.4. Банк не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах Клиента, а также за их подлинность.

14.5. Банк несет ответственность за неполное и (или) несвоевременное зачисление денежных средств в соответствии с Распоряжением (в том числе Распоряжением на общую сумму с реестром).

14.6. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление денежных средств получателю, если перечисление было произведено в соответствии со сведениями, указанными в Распоряжении (в том числе Распоряжении на общую сумму с реестром).

14.7. Банк не несет ответственности за:

14.7.1. неисполнение ЭД Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил, а также условий иных заключенных между Клиентом и Банком соглашений;

14.7.2. за незачисление средств на счет получателя платежа из-за несоответствия цифровых и (или) текстовых реквизитов, указанных Клиентом в ЭД, фактическим реквизитам получателя платежа;

14.7.3. предоставление Клиентом недостоверной информации, потери актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом, используемой при регистрации и исполнении Банком ЭД, или вводом Клиентом неверных данных;

14.7.4. за неисполнение отправленных Клиентом, но не полученных Банком ЭД Клиента;

- 14.7.5.** за последствия исполнения ЭД в случаях неуведомления / несвоевременного уведомления Клиентом Банка о фактах компрометации ключей ЭП Уполномоченных лиц;
- 14.7.6.** полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной, судебной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине иных кредитных организаций; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанным находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.
- 14.8.** Банк не несет ответственности за действия третьих лиц – владельцев номеров мобильных телефонов и (или) адресов электронной почты, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении, Заявление на подключение / изменение параметров/ отключение услуги информирования, совершенных с использованием Системы. Клиент осознает и принимает риски возможного несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайны Клиента, в случае предоставлении им неверных и (или) неактуальных Контактных данных и / или утрате Контактных данных.
- 14.9.** Банк не несет ответственности за качество и скорость передачи информации через каналы связи.
- 14.10.** Банк не несет ответственности за сбои в работе электронной почты, сети Интернет, сетей связи, работе операторов сотовой связи, возникших по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом Уведомлений Банка, Выписок по Счетам, Состояний ЭД и информации об остатках по Счетам. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения базы данных поставщика Системы), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.
Клиент осознает и принимает риски упомянутых выше сбоев, в результате которых возможно несвоевременное исполнение Клиентом своих обязательств финансового, а также иного характера, для исполнения которых необходимо использование Системы.
- 14.11.** Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае если исполнение таких обязательств становится невозможно или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает без ограничений принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение Банком своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Банка («Обстоятельства непреодолимой силы»). Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Банк вправе приостановить исполнение своих обязательств по Договору, которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.
- 14.12.** Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Разового секретного пароля Клиента, если такое использование произошло после передачи Разового секретного пароля Клиенту;
- 14.13.** Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.
- 14.14.** Уполномоченные лица несут ответственность за сохранность и конфиденциальность собственных Ключей ЭП и принятие всех необходимых мер для предотвращения их компрометации в процессе хранения и использования. В случае Компрометации Ключей ЭП Владелец СКП ЭП / Логина обязан предпринять действия, предусмотренные п.9.2.3. Правил.
- 14.15.** Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие у Банка, в результате исполнения ЭД, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащих Клиенту Ключей ЭП.

- 14.16.** Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Банку, при заключении и исполнении Договора, в т.ч. предоставленных Контактных данных, используемых Банком для целей Информирования об операциях, совершенных с использованием Системы.
- 14.17.** Клиент несет ответственность за доступ третьих лиц к номеру мобильного телефона (sim-карте) и (или) почтовому ящику, указанному клиенту в качестве Контактных данных. При подозрении на утрату Контактных данных Клиент должен уведомить Банк по телефону или лично, обратившись в Банк для блокировки Системы в соответствии с п. 9.2.3 Правил Клиент несет ответственность за регулярное (не реже 1 раза в неделю) ознакомление и соблюдение рекомендаций, размещенных на Интернет-сайте Банка и (или) Интернет-сайте Системы в соответствии с разделом 18 Правил.
- 14.18.** Банк несет ответственность за ведение счета, открываемого Клиенту для использования выпускаемых Банком Корпоративных карт, а также гарантирует возврат размещенных средств при закрытии такого Счета.
- 14.19.** Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Корпоративную карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.
- 14.20.** Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, вследствие совершения операции с использованием Корпоративной карты неуполномоченными лицами, если Банк не мог установить факт нахождения и использования Корпоративной карты неуполномоченными лицами, в том числе, за совершенные по Корпоративной карте операции при её утрате, хищении или незаконном использовании до момента письменного уведомления Банка об указанных фактах.
- 14.21.** Банк не несет ответственности за неверное зачисление денежных средств на счета Держателей Корпоративных карт в связи с ошибками, допущенными Клиентом.
- 14.22.** Банк не рассматривает претензии Держателей по причине неправильного, неполного или не своевременного перечисления Клиентом сумм, подлежащих перечислению на счета Держателей.
- 14.23.** Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Корпоративную карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.
- 14.24.** Банк не несет ответственности за ситуации, связанные со сбоями внешней системы расчетов, обработки и передачи данных, а так же, за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, если такое неисполнение вызвано:
- действиями и (или) бездействиями Клиента;
 - действиями и (или) бездействиями Держателя;
 - решениями Высших органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Центрального Банка Российской Федерации, которые делают невозможными для Банка выполнение своих обязательств;
 - задержкой платежей по вине Центрального Банка Российской Федерации (в т. ч. его расчетно-кассовых центров);
 - иными непредвиденными обстоятельствами;
 - обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), не зависящими от Банка, а именно: войнами, военными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.
- 14.25.** Банк не несет ответственности за задержки переводов денежных средств на счет, открываемый Клиенту для использования выпускаемых Банком Корпоративных карт, возникшие по вине банков-корреспондентов.
- 14.26.** Банк не несет ответственности, если валютные ограничения иностранного государства или установление лимитов на получение наличных средств, а также какие-либо действия международных платежных систем могут в какой-то степени затронуть интересы Клиента и (или) его сотрудников.
- 14.27.** Клиент несет ответственность за правильность, достоверность и полноту сведений, представляемых в Банк.

15. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 15.1.** Договор дистанционного банковского обслуживания заключается на неопределенный срок.
- 15.2.** Договор может быть расторгнут досрочно в одностороннем порядке по требованию одной из Сторон в следующем порядке:
- 15.2.1.** в случае расторжения Договора по инициативе Банка, последний уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до момента предполагаемого расторжения Договора посредством направления уведомления Клиенту по адресу электронной почты, указанному в Заявлении о присоединении, или путем размещения соответствующего сообщения в Системе или направления

уведомления иным способом, позволяющим зафиксировать факт отправки Клиенту указанного уведомления. Обязательства Банка по приему и исполнению ЭД с использованием Системы считаются прекращенными с даты и времени расторжения Договора, указанных в уведомлении;

- 15.2.2.** Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор путем направления в Банк письменного заявления. Заявление Клиента должно быть оформлено в письменном виде на бумажном носителе, подписано Клиентом и передано непосредственно в Банк под расписку представителя Банка о получении, либо направлено заказным письмом с уведомлением о вручении или передано иным способом, позволяющим зафиксировать факт получения Банком указанного заявления. Указанное в настоящем пункте Заявление должно быть предоставлено в Банк не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора. При этом датой предоставления Заявления в Банк будет считаться дата, указанная представителем Банка в расписке о получении Заявления, либо дата, проставленная почтовым отделением на уведомлении о вручении Банку соответствующего заказного письма.
- 15.3.** Расторжение Договора по какой-либо причине не прекращает обязательств Клиента перед Банком, возникших до даты прекращения действия Договора и остающихся неисполненными Клиентом на дату прекращения.
- 15.4.** Все ЭД Клиента, зарегистрированные Банком до момента получения заявления о расторжении Договора, подлежат исполнению Банком в соответствии с Правилами. С даты расторжения Договора Банк завершает исполнение ранее принятых и прекращает прием новых ЭД Клиента.
- 15.5.** Положения настоящих Правил подлежат применению к отношениям, возникшим между Банком и Клиентом на основании заключенных Договоров банковского счета, а также к отношениям, которые возникнут на основании Договоров банковского счета, заключенных между Банком и Клиентом в будущем.
- 15.6.** Договор утрачивает силу при расторжении Договора(ов) банковского счета и Договора(ов) банковского вклада, заключенных с Клиентом.
- 15.7.** Прекращение обязательств по Договору не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком.

16. КОРПОРАТИВНЫЕ КАРТЫ

- 16.1.** Настоящий раздел устанавливает порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт / Мгновенных карт, эмитируемых Банком для Клиента.
- 16.2.** Корпоративная карта является собственностью Банка и передается Клиенту во временное пользование на срок, указанный на Корпоративной карте.
- 16.3.** Право пользования Корпоративной картой принадлежит исключительно Держателю. При использовании Держателем Банковской карты не допускается:
- Передача Корпоративной карты, её реквизитов для использования третьим лицам, включая родственников Держателя.
 - Хранение Корпоративной карты в местах, доступных для третьих лиц, а также способом, позволяющим скопировать реквизиты Корпоративной карты и образец подписи Держателя.
 - Раскрытие (сообщение) ПИН-кода Корпоративной карты третьим лицам, включая родственников, знакомых, сотрудников Банка, иных кредитных организаций, кассиров, лиц, помогающих в использовании Корпоративной карты.
 - Хранение ПИН-кода совместно с Корпоративной картой или её реквизитами в доступных для третьих лиц местах.
 - Использование устройств, которые требуют введения ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.
 - Применение физической силы при введении Корпоративной карты в картоприемник банкомата.
 - Использование банкомата при наличии признаков его неисправной работы (например, нахождение в режиме ожидания в течение длительного времени, самопроизвольная перезагрузка и т.д.).
 - Использование банкомата при наличии на нем дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции, расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода).
 - Использование Корпоративной карты без проставления личной подписи Держателя карты в предназначенном для этого специальном поле.

- Использование Корпоративной карты для совершения операции оплаты товаров (работ, услуг) в организации торговли / услуг, если в процессе оплаты требуется выполнение действий с Корпоративной картой вне поля зрения Держателя.
- Подписание Держателем документа по операциям с использованием Корпоративной карты без проверки правильности отражения в нем информации об итоговой сумме операции, валюте операции, дате операции, номере Корпоративной карты, с использованием которой совершалась операция, наименования организации торговли/услуг в которой совершена покупка, а также в случае некорректного отражения указанной информации.
- Использование Корпоративной карты для оплаты товаров (работ, услуг) в организациях торговли и услуг, в том числе в сети Интернет, репутация которых не вызывает полного доверия.
- Совершение оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет с использованием реквизитов Корпоративной карты посредством персонального электронного устройства (компьютера, смартфона, планшета, коммуникатора и т.д.), на котором не установлено либо отключено лицензионное антивирусное программное обеспечение, либо не осуществляется его регулярное обновление.
- Установка на мобильный телефон или иное устройство, используемое для получения сообщений от Банка, нелегитимного программного обеспечения (приложений), полученных из неизвестных источников.
- Передача третьим лицам любым способом любых реквизитов Корпоративной карты (ПИН-код, код CVV2/CVC2, коды и (или) пароли доступа к ресурсам Банка), а также сообщение кодового слова, кредитных лимитов, истории операций.

16.4. В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Корпоративной карты Держатель при помощи IVR обязан самостоятельно получить персональный идентификационный номер (далее – ПИН -код). ПИН -код является аналогом собственноручной подписи Держателя и должен быть недоступен третьим лицам. Операции, произведенные с использованием Корпоративной карты и соответствующего ПИН -кода, а также произведенные с использованием реквизитов Корпоративной карты (в том числе номера карты и / или срока действия и (или) кода CVV2/CVC2 при его запросе) признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

Держатель получает ПИН-код путем генерации в голосовой автоматизированной системе IVR. ПИН-код, сгенерированный посредством IVR, известен только Держателю. Получение ПИН-кода посредством IVR возможно только при звонке с номера телефона указанного Держателем в Заявлении.

Для получения ПИН-кода Держателю необходимо позвонить в Банк по телефону 8-800-234-56-20 в течение 24 часов с момента получения карты.

Для замены ПИН-кода, а также для получения ПИН-кода в случае истечения 24 часов с момента выдачи карты Держателю необходимо позвонить в Банк по телефону: +7 (495) 662-1402 либо лично обратиться в офис Банка. Замена ПИН-кода при этом производится при условии идентификации Держателя с использованием кодового слова, а также реквизитов документа удостоверяющего личность.

16.5. Утерянный ПИН-код не восстанавливается. В случае утраты ПИН-кода Держатель должен получить новый ПИН-код в соответствии с порядком изложенным выше. Введение ПИН-кода Держателем при осуществлении операции с Корпоративной картой должно осуществляться способом, исключающим возможность увидеть ПИН-код лицам, находящимся в непосредственной близости (при наборе ПИН-кода клавиатура должна прикрываться).

16.6. В случае, если у Держателя возникают основания предполагать, что используемый банкомат работает некорректно (долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается и т. п.) Держателю необходимо отказаться от проведения текущей операции, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата Корпоративной карты. Если после совершения либо отмены операции в банкомате невозможно извлечь Корпоративную карту, необходимо, не отходя от банкомата, связаться с Банком, описать сложившуюся ситуацию и осуществить блокирование Корпоративной карты, а если операция проводилась в банкомате иной кредитной организации, то, после блокирования Корпоративной карты, необходимо также связаться с кредитной организацией, обслуживающей банкомат, по указанному на нем телефону и сообщить о сложившейся ситуации.

16.7. При утрате устройства (мобильного телефона), изменении номера телефона, используемого для получения сообщений от Банка, необходимо незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме.

16.8. В случае, если при попытке оплаты с использованием Корпоративной карты имела место неуспешная операция, необходимо сохранять чек терминала для последующего контроля отсутствия операции в выписке по Счету.

- 16.9.** Для информационного взаимодействия с Банком необходимо использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных сайтов / порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые получены из официальных источников Банка.
- 16.10.** При несоблюдении любого из указанных условий необходимо отказаться от проведения операции оплаты с использованием Корпоративной карты.
- 16.11.** Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут быть использованы Клиентом в пределах Платежного лимита для целей:
- осуществления операций в соответствии с Договором банковского счета;
 - осуществления в соответствии с установленным Банком России порядком расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
 - иных операций в валюте Российской Федерации в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение.
- 16.12.** Расходование Клиентом денежных средств, находящихся на Счете карты, в целях, указанных в п. 16.11 настоящих Правил, осуществляется с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), либо другими, установленными настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации способами.
- 16.13.** Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете карты, в целях, указанных в п. 16.11. настоящих Правил, и с учетом обязательных и взаимосогласованных ограничений, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, в том числе с учетом Ежедневного и / или Ежемесячного лимитов.
- 16.14.** К одному счету Клиента может быть выпущено не более трех Корпоративных карт.
- 16.15.** Выдача Держателю или иному уполномоченному Клиентом лицу Мгновенной карты осуществляется в день принятия Банком от Клиента соответствующего заявления. Если заявление на выдачу Мгновенной карты представлено в Банк до момента заключения Сторонами Договора банковского счета, то Клиент может совершать операции по Счету с использованием Мгновенной карты только после открытия Клиенту Счета.
- 16.16.** Клиент предоставляет Банку все необходимые документы на Держателя в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации. Количество Держателей Корпоративных карт ограничивается количеством карт, выпускаемых к счету Клиента в соответствии с п. 16.14 настоящих Правил.
- 16.17.** Банк выпускает Корпоративную карту и выдает ее Держателю.
- 16.18.** Плата за выпуск и обслуживание Корпоративной карты взимается в порядке, установленном в Правилах в размере согласно Тарифам, утвержденным и опубликованным Банком в установленном порядке.
- 16.19.** Корпоративная карта является собственностью Банка и передается Держателю в пользование. Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске Корпоративной карты без объяснения причин отказа, а в случаях, предусмотренных Правилами, приостановить или прекратить действие Корпоративной карты.
- 16.20.** Выпущенные и не востребованные Клиентом Корпоративные карты хранятся в Банке в течение 3 (Трех) месяцев от даты выпуска, после чего подлежат уничтожению. В указанном случае комиссия, списанная Банком в соответствии с Тарифами при выпуске каждой отдельной Корпоративной карты, не возвращается.
- 16.21.** Корпоративная карта действительна в течение срока, определенного Банком. Срок действия Корпоративной карты указывается на её лицевой стороне.
- 16.22.** По истечении срока действия Корпоративная карта может быть перевыпущена на новый срок. Перевыпуск Корпоративной карты осуществляется при условии оплаты обслуживания в соответствии с Тарифами.
- 16.23.** По истечении срока действия Мгновенная карта на новый срок не перевыпускается. По окончании срока действия Мгновенной карты Клиент может обратиться в Банк за получением новой Мгновенной корпоративной карты.
- 16.24.** В случае утраты / повреждения Корпоративной карты до истечения срока ее действия, размагничивания магнитной полосы или рассекречивания персонального идентификационного номера (далее – ПИН-код), а также в случае изменения фамилии и / или имени Держателя Корпоративной карты, Банк может осуществить перевыпуск утраченной / поврежденной Корпоративной карты, не взымая дополнительных комиссий.
- В случаях, указанных в настоящем пункте Правил, Мгновенная карта Банком не перевыпускается.
- 16.25.** Банк обязан:

- Предоставить Держателю или лицу, уполномоченному Держателем на получение Корпоративной карты, оформленную на имя Держателя Корпоративную карту в установленные сроки.
- Блокировать Корпоративную карту и приостановить операции по Счету с использованием Корпоративной карты в следующих случаях: при получении от Держателя сообщения в письменной форме об утрате, хищении или незаконном использовании указанной Корпоративной карты и / или ПИН-кода к ней; при получении от Клиента заявления в письменной форме о приостановлении действия Корпоративной карты (возобновление расчетов с использованием указанной Корпоративной карты производится Банком не позднее дня, следующего за днем получения Банком от Клиента соответствующего заявления в письменной форме); при получении от Клиента уведомления в письменной форме об увольнении Держателя; при наложении ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- Направлять Клиенту уведомления обо всех расходных операциях с использованием Корпоративной карты в случаях, когда такое информирование является обязательным для Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Обязанность Банка по информированию об операциях считается исполненной при направлении Клиенту в письменной форме уведомления обо всех расходных операциях с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов). Достаточным доказательством надлежащего направления уведомления в виде E-mail или SMS-сообщений / Push-уведомлений являются электронные документы, в том числе, распечатанные на бумажном носителе, из базы данных соответствующих серверов, протоколы отправки сообщений, файлы с отчетами об отправке, в том числе, хранящиеся на жестких дисках (сервере) компьютера (иного программно-технического средства), с которого осуществлялось создание сообщения и его отправка.

16.26. Банк имеет право:

- Производить проверку сведений, предоставляемых Клиентом.
- Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Корпоративной карты по своему усмотрению и без указания причин, в том числе, отказать Клиенту в выдаче невостребованной Корпоративной карты по истечении 3 (трех) месяцев с даты получения от Клиента соответствующего заявления на выпуск / перевыпуск Корпоративной карты.
- На основании предоставленного Клиентом права Банку списывать без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства со Счета карты по мере их поступления на Счет карты (заранее данный акцепт) до полного погашения всех видов задолженности в оплату: операций, совершенных с использованием Корпоративной карты; вознаграждений Банку, установленных Тарифами; возмещения Клиентом расходов Банка, связанных с осуществлением расчетов по Счету с использованием Корпоративной карты (в том числе комиссий, списанных с корреспондентского счета Банка по требованиям Платежных систем), Несанкционированной задолженности по Счету.
- Блокировать действие определенной Корпоративной карты или всех Корпоративных карт Клиента, дать распоряжение об изъятии Корпоративной карты (карт), отказать Клиенту в проведении операций по Счету карты и принимать для этого все необходимые меры: в случае неисполнения Клиентом обязательств, установленных условиями Правил, в том числе при нарушении Клиентом порядка использования Корпоративной карты; в случае непредставления Клиентом Банку документов и сведений, согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, условиям Правил в том числе документов, служащих основанием для проведения Клиентом операций по Счету в установленные в запросе Банка сроки; в случае, если проводимая Клиентом операция с Корпоративной картой противоречит законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; в случае, если права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, условиями Правил; в случае, если у Банка возникли сомнения в том, что операция проводится по поручению Клиента.

16.27. Клиент обязан:

- Предоставлять Банку все необходимые документы для выпуска Корпоративной карты в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком, условиями Правил, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.
- Осуществлять расходование средств по Счету только в пределах Платежного лимита.
- Осуществлять контроль за операциями по переводу денежных средств с использованием Корпоративной карты.

- Обеспечить незамедлительное уведомление Банка о факте утраты Корпоративной карты, а также о факте неправомерного ее использования. По факту устного заявления Держателя Банк принимает меры по блокированию действия Корпоративной карты на уровне отказа в Авторизации. В течение 3 (Трех) рабочих дней от даты устного уведомления Банка об утрате Корпоративной карты Клиент обязан представить в Банк соответствующее заявление в Письменной форме.
- В течение 30 (Тридцати) календарных дней от даты прекращения срока действия Корпоративной карты оплатить все операции, которые были совершены до даты прекращения срока действия Корпоративной карты.
- Возместить расходы, понесенные Банком в связи с незаконным использованием третьими лицами Корпоративной карты или в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств, установленных условиями Правил.
- Письменно уведомить Банк: не позднее 3 (Трех) рабочих дней об изменении у Держателя Корпоративной карты идентификационных сведений, адресов, контактов и другой информации, а также об изменении идентификационных данных Клиента с представлением в Банк подтверждающих документов; незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения соответствующих обстоятельств), при изменении номеров мобильных телефонов, предоставленных Банку для Информирования об операциях по Счету.
- Сохранять документы по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты, с целью урегулирования спорных вопросов по указанным операциям не менее чем 180 (Сто восемьдесят) календарных дней с даты их совершения, а также по требованию Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней предоставить их и / или иные документы, запрошенные Банком, в Банк в целях урегулирования спорных вопросов.
- Контролировать расходование средств по Корпоративной карте в пределах Платежного лимита.
- Не допускать возникновения Несанкционированной задолженности при совершении операций по Счету.
- Незамедлительно возвращать Банку сумму Несанкционированной задолженности по Счету в случае ее возникновения.
- В случае возникновения Несанкционированной задолженности по Счету Клиент обязан погасить такую задолженность и уплатить неустойку за каждый день наличия задолженности в соответствии с тарифами Банка в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты ее возникновения. При неисполнении данной обязанности в указанный срок Банк оставляет за собой право осуществить взыскание такой задолженности в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе в судебном порядке.
- В случае возникновения Несанкционированной задолженности по Счету Банк вправе с первого дня образования такой задолженности заблокировать Карты, выпущенные к Счету, и в безакцептном порядке списывать с иных (помимо Счета) счетов в Банке суммы, недостающие для осуществления расчетов. В случае списания денежных средств со счета в валюте, отличной от валюты Счета, Владелец счета поручает Банку осуществить конвертацию денежных средств с таких счетов по курсу Банка, установленному на день списания средств.
- В случае возникновения Несанкционированной задолженности на сумму более 500 долларов США, 500 ЕВРО или 15 000 рублей (в зависимости от валюты Счета) Владелец счета уполномочивает Банк, помимо блокировки Карт, провести процедуру постановки Карт, открытых по Счету, в Стоп-лист и при внесении денежных средств на Счет списать комиссию за внесение Карт в Стоп-лист в соответствии с тарифами Банка.

16.28. Клиент имеет право:

- Определять Держателя Корпоративной карты, имеющего право на распоряжение денежными средствами с использованием Корпоративной карты, из числа своих работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Приостановить, прекратить и возобновить действие Корпоративной карты, путем направления в Банк соответствующего заявления в Письменной форме.
- Устанавливать индивидуальные ограничения в использовании Корпоративной карты для определенного Держателя, направив в Банк соответствующее заявление в письменной форме.
- Обратиться в Банк с просьбой о смене ПИН – кода.

16.29. При наличии технической возможности Банк предоставляет Держателям карт возможность осуществления Бесконтактного платежа посредством Платежного мобильного сервиса.

16.30. Установка Платежного мобильного сервиса производится Держателем карты самостоятельно на мобильное устройство, принадлежащее непосредственно самому Держателю карты.

16.31. Держатель Карты соглашается, что функции Платежного мобильного сервиса и Цифровой карты могут обновляться автоматически.

17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

17.1. В случае несогласия Клиента с операциями, фактически им произведенными, Клиент имеет право предъявлять претензии по таким операциям в течение 10 рабочих дней с даты их исполнения. По истечении вышеуказанного срока претензии не принимаются и операции считаются подтвержденными.

17.2. Если Клиент считает, что отправленный перевод денежных средств произведен ненадлежащему получателю или произведен не в полном объеме, Клиент должен направить в адрес Банка претензию о ненадлежащей выплате. Претензия о ненадлежащей выплате составляется в форме письменного Заявления и отправляется по адресу, указанному на Сайте Банка.

17.3. Банк должен предоставить ответ на претензию Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты ее получения. В зависимости от результатов расследования Банк либо удовлетворяет требования, либо предоставляет Клиенту мотивированный отказ. Отказ предоставляется в электронном виде (с использованием любых Контактных данных предоставленных Клиентом Банку).

17.4. При несвоевременном исполнении Банком своих обязательств, Клиент вправе требовать от Банка уплаты неустойки в размере 1/360 учетной ставки Банка России (процентной ставки рефинансирования) от суммы неисполненных обязательств, за каждый день допущенной просрочки. Выплата неустойки исключает возможность предъявления к Банку иных требований о возмещении убытков.

17.5. В связи с осуществлением электронного документооборота в Системе возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения ЭД, а также использованием в данных документах ЭП либо подтверждением данных документов Разовым секретным паролем. Данные конфликтные ситуации могут возникать, в частности, в следующих случаях:

- неподтверждение подлинности ЭД средствами проверки ЭП принимающей Стороны;
- оспаривание факта формирования ЭД;
- заявление Клиента об искажении ЭД;
- оспаривание факта отправления и (или) доставки ЭД;
- оспаривание времени отправления и (или) доставки ЭД;
- оспаривание аутентичности экземпляров ЭД и (или) подлинника и копии ЭД на бумажном носителе;
- иные случаи возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием Системы.

17.6. Конфликтная ситуация возникает также в случае, если Клиент или Банк:

- высказывает недоверие к составу и формату ЭД, хранящихся в локальном архиве рабочего места Клиента;
- высказывает недоверие к программному обеспечению, функционирующему на данном рабочем месте.

17.7. Уведомление о конфликтной ситуации

17.7.1. В случае возникновения конфликтной ситуации Сторона, предполагающая возникновение конфликтной ситуации, должна незамедлительно, но не позднее чем в течение трех рабочих дней после возникновения конфликтной ситуации, направить уведомление о конфликтной ситуации второй Стороне.

17.7.2. Уведомление о предполагаемом наличии конфликтной ситуации должно содержать информацию о существовании конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации. Независимо от формы, в которой составлено уведомление (письменная или электронный документ), оно должно содержать все реквизиты ЭД, предусмотренные настоящими Правилами. Кроме того, в нем должны быть указаны фамилия, имя и отчество, должность, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты лица или лиц, уполномоченных вести переговоры по урегулированию конфликтной ситуации.

Уведомление о наличии конфликтной ситуации оформляется и отправляется в виде ЭД или в письменной форме, которое направляется способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.

17.7.3. Сторона, которой направлено уведомление, обязана в течение трех рабочих дней проверить наличие обстоятельств, свидетельствующих о возникновении конфликтной ситуации, и направить уведомителю информацию о результатах проверки и, в случае необходимости, о мерах, принятых для разрешения возникшей конфликтной ситуации.

- 17.7.4.** Банк обязан рассматривать заявления клиента, связанные с использованием Клиентом Системы, в течение 5 (пяти) рабочих дней, и направить Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента.
- 17.8. Разрешение конфликтной ситуации в рабочем порядке**
- 17.8.1.** Конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если уведомитель удовлетворен информацией, полученной от стороны, которой было направлено уведомление.
- 17.8.2.** В случае если уведомитель не удовлетворен информацией, полученной от другой Стороны, то Стороны пытаются разрешить ситуацию путем дальнейших переговоров.
- 17.8.3.** В случае не разрешения конфликтной ситуации Сторона, считающая себя пострадавшей, направляет другой Стороне письменное уведомление о своем несогласии и с требованием формирования технической комиссии для рассмотрения конфликтной ситуации.
- 17.9. Формирование технической комиссии, ее состав**
- 17.9.1.** Техническая комиссия должна быть сформирована не позднее, чем через 5 (пять) рабочих дней после получения уведомления с требованием о формировании технической комиссии.
- 17.9.2.** Дата, время и место сбора технической комиссии согласуются Сторонами в рабочем порядке.
- 17.9.3.** Если Банк и Клиент, являющиеся сторонами в конфликтной ситуации, не договорятся об ином, в состав технической комиссии входит равное количество уполномоченных представителей каждой из конфликтующих Сторон.
- 17.9.4.** В состав технической комиссии, как правило, назначаются специалисты из числа сотрудников технических служб, служб информационной безопасности сторон. Лица, входящие в состав технической комиссии должны обладать необходимыми знаниями в области построения системы криптозащиты, работы компьютерных информационных систем.
- 17.9.5.** По инициативе любой из Сторон к работе технической комиссии для проведения технической экспертизы могут привлекаться независимые эксперты, соответствующие требованиям, указанным в п.17.9.4. Правил. Сторона, привлекающая независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.
- 17.10. Компетенция и полномочия технической комиссии**
- 17.10.1.** Сформированная техническая комиссия при рассмотрении конфликтной ситуации устанавливает на технологическом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени составления и (или) отправки ЭД, его подлинности, а также о подписании ЭД конкретной ЭП, аутентичности отправленного документа полученному.
- 17.10.2.** Техническая комиссия вправе рассматривать любые иные технические вопросы, необходимые, по мнению технической комиссии, для выяснения причин и последствий возникновения конфликтной ситуации.
- 17.10.3.** Техническая комиссия не вправе давать правовую или какую-либо иную оценку установленных ею фактов.
- 17.11. Акт по итогам работы технической комиссии**
- 17.11.1.** По итогам работы технической комиссии составляется Акт, в котором содержится краткое изложение выводов технической комиссии. Помимо изложения выводов о работе технической комиссии Акт должен также содержать следующие данные:
- состав технической комиссии;
 - дату и место составления Акта;
 - даты и время начала и окончания работы технической комиссии;
 - содержание конфликтной ситуации;
 - краткий перечень мероприятий, проведенных технической комиссией;
 - подписи членов технической комиссии;
 - указание на особое мнение члена (или членов технической комиссии), в случае наличия такового.
- 17.11.2.** Акт составляется в таком количестве экземпляров, чтобы каждая из Сторон имела по одному подлинному экземпляру составленного акта. По требованию члена технической комиссии ему может быть выдана заверенная Банком копия Акта.
- 17.11.3.** К Акту может прилагаться особое мнение члена (или членов технической комиссии), не согласных с выводами технической комиссии, указанными в Акте. Особое мнение составляется в произвольной форме в таком же количестве подлинных экземпляров, что и Акт, и составляет приложение к Акту.
- 17.11.4.** Акт по итогам работы технической комиссии направляется Банком другой Стороне способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.
- 17.12. Неурегулированная конфликтная ситуация**

В случае, если конфликтная ситуация не урегулирована в результате работы технической комиссии, Сторона, считающая, что ее права были нарушены, вправе обратиться в суд. Все споры, вытекающие из Договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

17.13. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

18. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

18.1. Под опубликованием информации в Правилах понимается размещение Банком информации, предусмотренной Правилами, в местах и способами, установленными Банком, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка по адресу: <http://www.ibv.ru>;
- размещения объявлений на Информационном стенде в офисах Банка;
- размещения информации на Интернет-сайте Системы в соответствии с п. 19.1 Правил.

18.2. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию, предусмотренную Правилами, и установить, что она исходит от Банка.

18.3. Моментом публикации Правил и информации и ознакомления Клиента с опубликованными Правилами и информацией считается их размещение на корпоративном Интернет-сайте Банка: <http://www.ibv.ru>.

18.4. Информация об условиях использования Системы, ограничениях способов и мест использования Системы, а также рисках, возникающих в процессе использования Системы, размещается на Интернет-сайте Банка: <http://www.ibv.ru> и / или Интернет-сайте Системы в соответствии с 19.1 Правил.

19. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

19.1. Официальным Интернет-сайтом Системы является <https://www.faktura.ru/enter.jsp?site=vesta> (<https://www.faktura.ru/ssl/main.jsp>). В соответствии с разделом 18 Правил, информация для Клиентов будет публиковаться на официальном Интернет-сайте Системы и / или корпоративном Интернет-сайте Банка: www.ibv.ru. Все остальные электронные источники получения Клиентом информации являются ложными.

Официальным адресом электронной почты Банка для целей исполнения Договора является info@vestabank.ru. Клиент соглашается с тем, что электронные письма (сообщения, уведомления, запросы и т.п.), отправленные Банком с указанного адреса электронной почты Банка по адресу электронной почты Клиента, указанному им в Заявлении на присоединение, являются надлежащими уведомлениями от имени Банка и влекут за собой юридические последствия, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

19.2. Банк направляет Клиенту информацию и документы, касающиеся исполнения, изменения, прекращения Договора и/или любого из Договоров, включая, но не ограничиваясь, уведомления, запросы, ответы на обращения, по следующим каналам информирования (исходя из технической возможности и наличия необходимой контактной информации):

- по Системе «Интернет-Банк»;
- по электронной почте путем направления сообщения по адресу, указанному в Заявлении о присоединении Клиента;
- путем почтового отправления по адресу места жительства Клиента известному Банку;
- путем нарочного вручения уполномоченному Клиенту.

Клиент соглашается с тем, что любые отправления, включая сообщения в электронном виде, отправленные Банком указанными способами, являются надлежащими уведомлениями от имени Банка и влекут за собой юридические последствия, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

19.3. Банк направляет следующую информацию по каналам информирования, предусмотренным Правилами:

- о приостановлении или прекращении использования клиентом электронного средства платежа в день такого приостановления или прекращения с указанием причины такого приостановления или прекращения в случаях, предусмотренных требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ;
- о факте приостановления операций по Банковским счетам по решению налогового органа в соответствии со статьей 76 Налогового кодекса Российской Федерации;

- об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции, предусмотренных пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 19.4. В целях исполнения п. 6.2.7 Правил Банк имеет право направлять запросы на предоставление сведений и документов любым доступным способом, включая, но не ограничиваясь направлением запросов на бумажном носителе и/или в электронном виде посредством электронной почты, Системы «Интернет-Банк», Сервиса предоставления документов. Клиент соглашается с тем, что запросы направленные указанными выше способами, являются надлежащими запросами Банка и подлежат исполнению в соответствии с нормативными актами РФ и настоящими Правилами. При наличии технической возможности документы по запросу Банка должны предоставляться тем же способом, которым направлен запрос, если иное прямо не указано в запросе.
 - 19.5. Электронные документы, подписанные ПЭП, направленные Клиентом через Сервис предоставления документов, считаются отправленными от имени Клиентам и признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и порождают аналогичные права и обязанности. Положения раздела 11 Правил применяются к порядку использования Разового секретного пароля при отправке документов в Банк посредством Сервиса.
 - 19.6. Не предоставление Клиентом сведений и документов по запросу Банка в установленные Банком сроки может повлечь за собой последствия, предусмотренные настоящими Правилами и/или нормативными актами РФ, включая, отказ Клиенту в приеме от него Распоряжения на проведение Операции по Счету, переданному в Банк с помощью электронных средств удаленного доступа к Счету, подписанного электронной подписью или аналогом собственноручной подписи и/или отказ в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступающих на Счет Клиента), предусмотренные п.п. 6.2.9., 6.2.10 Правил.
 - 19.7. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по адресу места нахождения (места жительства) Клиента, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе, по номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении либо в иных документах, оформляемых в рамках Договора, сообщения информационного характера.
 - 19.8. Несоблюдение Держателем при использовании Корпоративной карты любого из условий настоящих Правил является нарушением порядка использования Корпоративной карты как электронного средства платежа.
 - 19.9. Держатель обязан не использовать Корпоративную карту в каких-либо противозаконных целях, включая приобретение товаров и услуг, запрещенных законодательством Российской Федерации.
 - 19.10. Если Корпоративная карта, ранее объявленная Клиентом утраченной, будет найдена, Клиент обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Корпоративной карты в дальнейшем категорически запрещается.
 - 19.11. Держатель обязан предохранять Корпоративную карту от механических повреждений и от воздействия электромагнитных полей (компьютеры, трансформаторы и т. п.) во избежание повреждений магнитной полосы.
 - 19.12. Банк считается осуществившим информирование Клиента о проведенных операциях при направлении или размещении соответствующих сведений хотя бы одним из способов, предусмотренных условиями Правилами.
 - 19.13. Комиссии за операции, проведенные с использованием Корпоративной карты отражаются в выписке по Счету Клиента.
 - 19.14. Использование Клиентами ранее выпущенных USB-флеш-накопителей в качестве Ключевого носителя осуществляется до истечения срока действия Ключа ЭП. По истечении срока действия Ключа ЭП его плановая регенерация и выпуск осуществляются Банком по соответствующему запросу Клиента в соответствии с п. 8.8 Правил.
 - 19.15. Выпуск корпоративной карты осуществляется с даты вступления в действие тарифов на выпуск и обслуживание Корпоративных карт.
 - 19.16. Порядок и сроки предоставления услуги по подготовке документов валютного контроля приведены в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

20. СПЕЦИАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА - ДОЛЖНИКА

(для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога)

- 20.1.** Настоящий раздел устанавливает особенности открытия и ведения Специального банковского счета Клиента-должника, открываемого конкурсным управляющим в ходе конкурсного производства в соответствии со ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», предназначенный для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (далее – Специальный счет для расчетов с кредиторами/Счет).
- 20.2.** Положения Договора банковского счета, предусмотренные Правилами, применяются в отношении Специального счета для расчетов с кредиторами в части, не противоречащей и не урегулированной настоящим Разделом, а также требованиями Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон 127-ФЗ).
- 20.3.** Специальный счет для расчетов с кредиторами открывается на основании заявления конкурсного управляющего по форме, установленной Банком, при условии предоставления необходимых документов в соответствии с Приложением № 1 к Правилам, и при наличии в Банке открытого Счета Клиента (основной счет должника).
- 20.4.** На Специальный счет для расчетов с кредиторами зачисляются денежные средства, вырученные от реализации заложенного имущества Клиента-должника, в соответствии со ст. 138 Закона 127-ФЗ. Стороны договорились, что все поступающие на Специальный счет для расчетов с кредиторами денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со ст. 138 Закона № 127-ФЗ.
- 20.5.** Денежные средства, находящиеся на Специальном счете для расчетов с кредиторами, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, а также требований конкурсных кредиторов в порядке, предусмотренном п. 2.1 ст. 138 Закона № 127-ФЗ.
- 20.6.** Денежные средства со Специального счета для расчетов с кредиторами списываются по Распоряжению конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов Клиента-должника в порядке, предусмотренном ст. 138 Закона № 127-ФЗ, а также в целях, прямо предусмотренных законодательством РФ.
- 20.7.** Списание денежных средств со Специального счета для расчетов с кредиторами осуществляется на основании Распоряжений, в пределах остатка средств на Счете, при условии соответствия назначения платежа, указанного в Распоряжении, требованиям ст. 138 Закона № 127-ФЗ.
- 20.8.** В случае несоответствия назначения платежа, указанного в Распоряжении, требованиям пунктов 20.5, 20.6 Правил и/или ст. 138 Закона № 127-ФЗ Банк отказывает в совершении операции по Счету.
- 20.9.** Банк не несет ответственности за использование Клиентом-должником Счета с нарушением требований ст. 138 Закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк Распоряжений, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, статьи 138 Закона № 127-ФЗ и Договора с учетом особенностей, установленных настоящим Разделом.
- 20.10.** Банк не осуществляет проверку соблюдения предусмотренного ст. 138 Закона № 127-ФЗ процентного соотношения суммы зачисляемых на Специальный счет для расчетов с кредиторами денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на счет денежных средств.
- 20.11.** Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочих выплат, при осуществлении по счету расходных операций.
- 20.12.** Банк не осуществляет отдельного учета на Специальном счете для расчетов с кредиторами денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений ст. 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.
- 20.13.** Банк вправе запрашивать у Клиента-должника (конкурсного управляющего) документы и информацию, связанные с проведением операций по Счету, включая, но не ограничиваясь, подтверждающие соблюдение конкурсным управляющим требований ст. 138 Закона № 127-ФЗ при распоряжении Счетом.
- 20.14.** В случае прекращения производства по делу о банкротстве в соответствии со ст. 138 Закона № 127-ФЗ Специальный счет для расчетов с кредиторами подлежит закрытию. Остаток денежных средств на Специальном счете подлежит перечислению по реквизитам, указанным в Заявлении Клиента-должника. В этом случае перевод денежных средств в связи с закрытием счета не является нарушением ст. 138 Закона № 127-ФЗ.

20.15. Услуги Банка оплачиваются Клиентом-должником в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора банковского счета.

21. СПЕЦИАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА - ДОЛЖНИКА

(для обеспечения исполнения обязанности по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента-должника)

- 21.1.** Настоящий раздел устанавливает особенности открытия и ведения Специального банковского счета Клиента-должника, открываемого конкурсным управляющим в ходе конкурсного производства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ), предназначенный для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с перечислением задатков участников торгов по реализации имущества Клиента-должника и/или возвратом денежных средств для обеспечения обязанности Клиента-должника по возврату задатков участникам торгов в соответствии с Законом № 127-ФЗ (далее - Специальный счет для перечисления задатков/Счет).
- 21.2.** Положения Договора банковского счета, предусмотренные Правилами, применяются в отношении Специального счета для перечисления задатков в части, не противоречащей и не урегулированной настоящим Разделом, а также требованиями Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ).
- 21.3.** Специальный счет для перечисления задатков открывается на основании заявления конкурсного управляющего по форме, установленной Банком, при условии предоставления необходимых документов в соответствии с Приложением № 1 к Правилам, и при наличии в Банке открытого Счета Клиента (основной счет должника).
- 21.4.** На Специальный счет для перечисления задатков зачисляются средства, поступившие в качестве задатков от участников торгов по реализации имущества Клиента-должника в соответствии с законодательством РФ, а также денежные средства для обеспечения обязанности Клиента-должника по возврату задатков.
- 21.5.** Денежные средства, находящиеся на Специальном счете для перечисления задатков могут списываться по Распоряжению конкурсного управляющего только в следующих целях:
- для погашения требований о возврате задатков участников торгов по реализации имущества Клиента-должника;
 - для перечисления суммы задатка на Счет (основной счет должника) счет Клиента-должника в Банке, в случае заключения внесшим его лицом Договора купли-продажи имущества Клиента-должника или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом-должником в соответствии с положениями Федерального закона № 127-ФЗ.
- 21.6.** Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме необходимого задатка при зачислении на Счет денежных средств и не осуществляет отдельного учета на Счете сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента-должника.
- 21.7.** Банк не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента-должника, при осуществлении расходных операций со Счета при возврате задатков.
- 21.8.** В случае несоответствия назначения платежа, указанного в Распоряжении конкурсного управляющего, требованиям п. 21.5 Правил и/или положениям Закона № 127-ФЗ Банк отказывает в совершении операции по Счету.
- 21.9.** Банк не несет ответственности за использование Клиентом-должником Специального счета для перечисления задатков с нарушением требований Закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк Распоряжений, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Договора с учетом особенностей, установленных настоящим Разделом.
- 21.10.** Банк вправе запрашивать у Клиента-должника (конкурсного управляющего) документы и информацию, связанные с проведением операций по Специальному счету для перечисления задатков, включая, но не ограничиваясь, подтверждающие соблюдение конкурсным управляющим требований Закона № 127-ФЗ при распоряжении Счетом.
- 21.11.** Услуги Банка оплачиваются Клиентом-должником в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора банковского счета.

22. СПЕЦИАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА - ДОЛЖНИКА

(для резервирования денежных средств на выплату процентов по вознаграждению конкурсного управляющего)

- 22.1.** Настоящий раздел устанавливает особенности открытия и ведения Специального банковского счета Клиента-должника, открываемого конкурсным управляющим в ходе конкурсного производства в соответствии со ст. 20.6 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон 127-ФЗ), предназначенный для зачисления денежных средств для резервирования их с целью выплаты процентов по вознаграждению конкурсному (арбитражному) управляющему (далее - Специальный счет для резервирования процентов/Счет).
- 22.2.** Положения Договора банковского счета, предусмотренные Правилами, применяются в отношении Специального счета для резервирования процентов в части, не противоречащей и не урегулированной настоящим Разделом, а также требованиями Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ).
- 22.3.** Специальный счет для резервирования процентов открывается на основании заявления конкурсного управляющего, составленного по форме, установленной Банком, при условии предоставления необходимых документов в соответствии с Приложением № 1 к Правилам, и при наличии в Банке открытого Счета Клиента (основной счет должника).
- 22.4.** Счет предназначен исключительно для зачисления денежных средств для их резервирования с целью выплаты процентов по вознаграждению конкурсному управляющему в соответствии с Законом № 127-ФЗ.
- 22.5.** На Специальный счет для резервирования процентов зачисляются денежные средства, поступающие с основного счета Клиента-должника в качестве денежных средств, предназначенных для выплаты процентов по вознаграждению конкурсного управляющего в процедуре конкурсного производства в соответствии с Законом № 127-ФЗ.
- 22.6.** Денежные средства, находящиеся на Специальный счет для резервирования процентов Клиента-должника могут списываться по распоряжению конкурсного (арбитражного) управляющего только:
- по Распоряжению конкурсного управляющего на основании определения суда, утвердившего окончательный расчет размера процентов по вознаграждению конкурсного (арбитражного) управляющего,
 - по Распоряжению конкурсного управляющего на основной Счет Клиента-должника.
- 22.7.** В случае несоответствия назначения платежа, указанного в Распоряжении конкурсного управляющего, требованиям п. 22.6 Правил и/или положениям Закона № 127-ФЗ Банк отказывает в совершении операции по Счету.
- 22.8.** Банк не несет ответственности за использование Клиентом-должником Специального счета для резервирования процентов с нарушением требований Закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк Распоряжений, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Договора с учетом особенностей, установленных настоящим Разделом.
- 22.9.** Банк вправе запрашивать у Клиента-должника (конкурсного управляющего) документы и информацию, связанные с проведением операций по Специальному счету для перечисления задатков, включая, но не ограничиваясь, подтверждающие соблюдение конкурсным управляющим требований Закона № 127-ФЗ при распоряжении Счетом.
- 22.10.** Услуги Банка оплачиваются Клиентом-должником в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора банковского счета.

23. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

Приложение № 1. Перечень документов, необходимых для открытия счета.

Приложение № 2. Условия регистрации и особенности обслуживания карт Платежном мобильном сервисе.

Приложение № 3. Условия предоставления услуги по самостоятельной подготовке Банком документов валютного контроля.

Приложение № 4. Правила размещения депозитов при использовании Системы «Интернет-Банк».

Приложение № 5. Правила предоставления услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершенным с использованием Системы быстрых платежей.

Перечень документов

для открытия счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ

1. **Учредительные документы**
 - Устав юридического лица;
 - Положение об организации (если применимо).
2. **Решение (протокол) об избрании единоличного исполнительного органа юридического лица**, принятое органом юридического лица, который на основании учредительных документов уполномочен избирать единоличный исполнительный орган.
3. **Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи:**
 - Приказы о назначении на должности лиц, наделенных правом подписи при условии отсутствия должностного лица в выписке ЕГРЮЛ;
 - Доверенность и (или) приказ о предоставлении права подписи расчетных документов (в т.ч. с правом использовать аналог собственноручной подписи);
4. **Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа юридического лица и лиц, наделенных правом подписи.**
5. **Лицензия** на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данная лицензия (разрешение) имеет непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать Договор банковского счета соответствующего вида.
6. **Документы Банка:**
 - Карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, заверенная должным образом (при необходимости);
 - Заявление на присоединение к Правилам комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО), подписанное руководителем или иным уполномоченным лицом;
 - Согласие на обработку персональных данных в отношении лиц, наделенных правом подписи, а также иных Представителей Клиента;
 - Сведения о потенциальном Клиенте.
7. **При изменениях в учредительных документах дополнительно предоставляются:**
 - Изменения к уставу (либо устав в новой редакции).
8. **Для обособленного подразделения юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ.** К вышеуказанным документам:
 - Положение об обособленном подразделении (филиале) юридического лица;
 - Доверенность от имени юридического лица на руководителя обособленного подразделения (филиала);
 - Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения (филиала).
9. **Для открытия счетов доверительного управления доверительному управляющему**
 - Договоры, на основании которых осуществляется доверительное управление.
10. **Документы о финансовом положении Клиента (один из перечисленных документов)***:**
 - Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа о принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - Годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа о принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
 - Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом;

- Сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;
 - Сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
 - Данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств.
11. Документы в целях определения деловой репутации клиента (**один из перечисленных документов**):

- отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;
- отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица);
- информация об открытых счетах в других кредитных организациях;
- выписка по расчетным счетам клиента-юридического лица, открытым в других кредитных организациях не менее чем за 1 календарный месяц, предшествующий дате принятия юридического лица на обслуживание в Банк (выписка по счету заверенная печатью кредитной организации или печатью Клиента);
- отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от Контрагентов, имеющих с ним деловые отношения, не являющихся Клиентами Банка;

В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта в целях определения деловой репутации клиента сотрудники Банка, ответственные за идентификацию самостоятельно получают из открытых источников, в том числе из ПК «КОНТУР» и сети «Интернет» (документируя полученные сведения/информацию в бумажном или электронном виде):

- об участии юридического лица в судебных разбирательствах с контрагентами в качестве ответчика;
- иные документы по усмотрению Банка.

12. Уведомление о постановке на учет в ФСФМ (для открытия специального банковского счета платежного агента).
13. Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с платежным агентом (для открытия специального банковского счета поставщика), а так же сведения об источниках поступления денежных средств на банковские счета, о направлении, объемах и периодичности списаний денежных средств со специального банковского счета Банковского платежного агента на другие банковские счета.
14. При открытии счета Акционерным обществом, в Банк предоставляется Выписка из реестра акционеров.
15. При открытии Специального банковского счета Клиента-должника соответствующего вида в Банк предоставляются:
- документ, удостоверяющий личность арбитражного управляющего;
 - копия судебного акта об утверждении арбитражного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве), заверенная судом или нотариально.

* Документы, указанные в п. п. 1-5, 8, 9, 12-14 могут предоставляться в Банк в оригиналах, нотариально заверенных копиях, копиях, заверенных Клиентом – юридическим лицом, с указанием фамилии, имени, отчества, наименования должности лица заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись и оттиск печати, при условии установления Банком их соответствия оригиналам. Исключением является копия Устава, выданная регистрирующим органом (Федеральной налоговой службой). Должна быть предоставлена копия Устава, выданная регистрирующим органом (Федеральной налоговой службой) или нотариально заверенная копия.

** Банк вправе дополнительно иные документы с целью идентификации Клиента.

*** Документы о финансовом положении Клиента могут быть заверены сотрудником Банка, при условии представления оригиналов документа и/или электронной подписью клиента, при при-

менении электронного документооборота с налоговым органом, и/или получены сотрудником Банка из официальных веб-ресурсов или иных ресурсов, доступных сотрудникам Банка.

****** При открытии счета юридическому лицу, в отношении которого в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» введена процедура, применяемая в деле о банкротстве, которая предусматривает прекращение полномочий руководителя от занимаемой должности, вместо документов, указанных в пп. 2, 3, 4, предоставляются следующие документы:**

- документ, удостоверяющий личность арбитражного управляющего;
- копия судебного акта об утверждении арбитражного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве), заверенная судом или нотариально.

**Перечень документов, необходимых для открытия счета
индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся
в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**

1. **Документ, удостоверяющий личность физического лица.**
2. **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (для лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой).**
3. **Документы (доверенности, приказы), подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи (на право подписи расчетных документов и распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).**
4. **Лицензия (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), в случае если данная лицензия (разрешение) имеет непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать Договор банковского счета соответствующего вида.**
5. **Документ, удостоверяющий личность лиц, наделенных правом подписи.**
6. **Документы Банка:**
 - Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная должным образом (при необходимости);
 - Заявление на присоединение к Правилам комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО), подписанное предпринимателем;
 - Согласие на обработку персональных данных в отношении лиц, наделенных правом подписи, а также иных Представителей Клиента;
 - Сведения о потенциальном Клиенте.
7. **Документы о финансовом положении Клиента (один из перечисленных документов)***:**
 - Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа о принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - Годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа о принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
 - Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом;
 - Сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;
 - Сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.
8. **Документы в целях определения деловой репутации клиента (один из перечисленных документов):**
 - отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;
 - отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).
 - информация об открытых счетах в других кредитных организациях;
 - выписка по расчетным счетам клиента-юридического лица, открытым в других кредитных организациях не менее чем за 1 календарный месяц, предшествующий дате принятия юридического лица на обслуживание в Банк (выписка по счету заверенная печатью кредитной организации или печатью Клиента);

- отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от Контрагентов, имеющих с ним деловые отношения, не являющихся Клиентами Банка;

В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта в целях определения деловой репутации клиента сотрудники Банка, ответственные за идентификацию самостоятельно получают из открытых источников, в том числе из ПК «КОНТУР» и сети «Интернет» (документируя полученные сведения/информацию в бумажном или электронном виде):

- об участии юридического лица в судебных разбирательствах с контрагентами в качестве ответчика;
- иные документы по усмотрению Банка.

*** Документы, указанные в п.п. 1-5 могут предоставляться в Банк в оригиналах, нотариально заверенных копиях, копиях, заверенных Клиентом – индивидуальным предпринимателем, при условии установления Банком их соответствия оригиналам.**

**** Банк вправе дополнительно запросить иные документы с целью идентификации Клиента.**

***** Документы о финансовом положении Клиента могут быть заверены сотрудником Банка, при условии представления оригиналов документа и/или электронной подписью клиента, при применении электронного документооборота с налоговым органом, и/или получены сотрудником Банка из официальных веб-ресурсов или иных ресурсов, доступных сотрудникам Банка.**

**Перечень документов, необходимых для открытия счета
юридическим лицам – нерезидентам, созданным в соответствии
с законодательством иностранного государства**

1. Учредительные документы (Устав, Выписка из торгового реестра и (или) других документов, определяющих правовой статус Нерезидента в соответствии с законодательством страны его местонахождения), документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица, регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано.
2. Документы, удостоверяющие право нерезидента на осуществление валютных операций, открытие счетов, если получение такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства.
3. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.
4. Документы (Протокол, Приказ, Решение, Доверенность), подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи (на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете).
5. Свидетельство (справка) налогового органа иностранного государства о регистрации в качестве налогоплательщика в стране инкорпорации с указанием кода налогоплательщика (или его аналога).
6. Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данная лицензия имеет непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать Договор банковского счета соответствующего вида.
7. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
8. Документ, удостоверяющий личность лиц, наделенных правом подписи.
9. Дополнительная информация о юридическом лице-нерезиденте, не являющимся российским налогоплательщиком.
10. Сведения о потенциальном Клиенте.
11. Документы (при наличии), подтверждающие местонахождение юридического лица-Нерезидента, указанное в учредительных/регистрационных документах Клиента (договор аренды, договор субаренды или свидетельство о праве собственности).
12. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная должным образом (при необходимости).
13. Заявление на присоединение к Правилам комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО), подписанное руководителем.
- 14.Согласие на обработку персональных данных в отношении лиц, наделенных правом подписи, а также иных Представителей Клиента;
15. Документы, составленные при участии властей иностранного государства или от них исходящие, предоставляются в легализованном или апостилированном виде, с переводом на русский язык, верность которого засвидетельствована нотариально.
16. Документы о финансовом положении Клиента (один из перечисленных документов и (или) иной документ, подтверждающий финансовое положение Клиента в соответствии с законодательством страны его местонахождения)*****:
 - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа о принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа о принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству страны его местонахождения;
 - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом;
 - сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;
 - сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
 - данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных

рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств.

17. Документы в целях определения деловой репутации клиента (один из перечисленных документов)***:

- отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;
- отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта в целях определения деловой репутации клиента сотрудники Банка, ответственные за идентификацию:

1) получают от клиента один из документов с указанием информации:

- об открытых счетах в других кредитных организациях;
- об операциях по расчетным счетам клиента-юридического лица, открытым в других кредитных организациях не менее чем за 1 календарный месяц, предшествующий дате принятия юридического лица на обслуживание в Банк (выписка по счету заверенная печатью кредитной организации или печатью Клиента);
- отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от Контрагентов, имеющих с ним деловые отношения, не являющихся Клиентами Банка;

2) самостоятельно получают из открытых источников, в том числе из ПК «КОНТУР» и сети «Интернет» (документируя полученные сведения/информацию в бумажном или электронном виде):

- об участии юридического лица в судебных разбирательствах с контрагентами в качестве ответчика;
- «Экспресс-отчёт» о проверке Клиента из системы Контур-Фокус (ПК «КОНТУР»);
- иные документы по усмотрению Банка.

Для обособленного подразделения юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, к вышеуказанным документам:

18. Положение об обособленном подразделении юридического лица.

19. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.

20. Документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации Представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации.

**** При отсутствии оснований для постановки на учет иностранные организации подлежат учету при открытии ими счетов в рублях и иностранной валюте в налоговом органе по месту постановки на учет банка, в котором им открывается счет. Налоговый орган выдает иностранной организации Свидетельство по форме 2402ИМ с указанием Кода иностранной организации (КИО) и КПП.**

***** Документы, указанные в п. п. 1-7, 11, 15-18 могут предоставляться в Банк в оригиналах, нотариально заверенных копиях. Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются в Банк с переводом.**

****** Банк вправе дополнительно запросить иные документы с целью идентификации Клиента**

******* Документы о финансовом положении Клиента могут быть заверены сотрудником Банка, при условии представления оригиналов документа и/или электронной подписью клиента, при применении электронного документооборота с налоговым органом, и/или получены сотрудником Банка из официальных веб-ресурсов или иных ресурсов, доступных сотрудникам Банка.**

Перечень документов для открытия счета иностранной структуре без образования юридического лица предоставляется Банком отдельно при обращении Клиента.

УСЛОВИЯ РЕГИСТРАЦИИ И ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В ПЛАТЕЖНОМ МОБИЛЬНОМ СЕРВИСЕ

- 1.1. При регистрации Карты в Платежном мобильном сервисе Держатель Карты обязан ознакомиться и согласиться в мобильном устройстве с условиями регистрации и особенностями обслуживания Цифровых карт.
- 1.2. Держатель Карты вправе зарегистрировать в Платежном мобильном сервисе активную Карту, выпущенную на имя Держателя Карты. При этом одна и та же Карта может быть добавлена в Платежный мобильный сервис на нескольких мобильных устройствах. После успешной верификации Карты, Платежный мобильный сервис формирует Цифровую карту и формирует ее Виртуальное представление.
- 1.3. До регистрации Карты в Платежном мобильном сервисе Держатель Карты обязан убедиться, что в Платежном мобильном сервисе зарегистрирован отпечаток пальца Держателя Карты. Если для разблокировки Мобильного устройства или совершения Бесконтактных операций с Цифровой картой зарегистрирован отпечаток пальца (или Аутентификационные данные) другого человека, такой отпечаток пальца будет считаться отпечатком пальца Держателя Карты, а Бесконтактные операции, подтвержденные данным отпечатком пальца, считаются подтвержденными Держателем Карты. Банк не получает от Держателя Карты, не хранит и не обрабатывает его Аутентификационные данные.
- 1.4. Для осуществления Бесконтактного платежа с Цифровой картой в Платежном мобильном сервисе Держатель Карты, выбрав соответствующее Виртуальное представление Цифровой карты, подносит мобильное устройство к считывающему платежному устройству и подтверждает оплату путем ввода Аутентификационных данных, в Платежном мобильном сервисе. Для осуществления покупок, встроенных в приложение, Клиент выбирает соответствующее Виртуальное представление Цифровой карты в Системе и подтверждает оплату путем ввода Аутентификационных данных.
- 1.5. Банк настоятельно рекомендует не хранить Карты совместно с мобильным устройством, за исключением случаев регистрации Цифровой карты в Платежном мобильном сервисе.
- 1.6. По любым вопросам, связанным с технической поддержкой мобильных устройств, а также для получения информации об ограничениях услуг в Платежном мобильном сервисе, о минимальных требованиях к программному и аппаратному обеспечению Держатель Карты должен обращаться напрямую к Провайдеру Платежного мобильного сервиса.
- 1.7. Банк не несет ответственности за действия Провайдера Платежного мобильного сервиса или любой другой третьей стороны, совершаемые в рамках обслуживания Цифровой карты. Порядок получения и обработки любой информации, получаемой Провайдером Платежного мобильного сервиса в процессе использования Держателем Карты Цифровой карты или Платежного мобильного сервиса, регулируется договором между Держателем Карты и Провайдером Платежного мобильного сервиса.
- 1.8. Провайдер Платежного мобильного сервиса, оператор мобильной связи, которой пользуется Держатель Карты, а также иные третьи лица (в том числе различные веб-сайты), задействованные в предоставлении услуг Платежного мобильного сервиса, имеют свои условия обслуживания и политики конфиденциальности. Передавая указанным лицам свои личные данные, используя услуги или посещая веб-сайты указанных лиц, Держатель Карты принимает их условия обслуживания и политики конфиденциальности.
- 1.9. Провайдер Платежного мобильного сервиса оставляет за собой право блокировать, ограничить, приостановить или прекратить использование Держателем Карты Цифровой карты и/или изменить функции Платежного мобильного сервиса без ссылки на Банк. Держатель Карты соглашается, что в таком случае Банк не несет ответственности перед Держателем Карты.

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО ПОДГОТОВКЕ БАНКОМ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

- 1.1. Настоящие Условия предоставления услуги по подготовке документов валютного контроля (далее – Условия) устанавливают порядок и сроки предоставления услуги по подготовке Банком документов для валютного контроля (далее – Услуга валютного контроля).
- 1.2. Услуга валютного контроля предоставляется на основании заявления Клиента, поданного с использованием Системы «Интернет-Банк» (Приложение № 1 к настоящим Условиям), и действует в течение всего срока действия Договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом.
- 1.3. Подключение Клиентом услуги валютного контроля путем подачи заявления, указанного в п. 1.2 настоящих Условий, не лишает Клиента права самостоятельной подготовки и предоставления в Банк документов, необходимых для целей валютного контроля.
- 1.4. Комиссионное вознаграждение за предоставление Услуги валютного контроля Банк взимает в соответствии с Тарифами Банка.
- 1.5. В рамках Услуги валютного контроля Банк осуществляет подготовку форм следующих документов для целей валютного контроля в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами регулирующих органов:
 - Заявление о регистрации контракта (кредитного договора);
 - Заявление о внесении изменений в контракт (кредитный договор);
 - Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
 - Справка о подтверждающих документах;
 - Корректирующая справка о подтверждающих документах;
 - Сведения о валютных операциях;
 - Корректирующая справка о валютных операциях;
 - Платежное поручение;
 - Заявление на перевод иностранной валюты.
- 1.6. В рамках оказания Услуги валютного контроля Банк осуществляет подготовку надлежащим образом заполненных форм документов, указанных в п. 1.5 настоящих Условий, в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов регулирующих органов, на основании подтверждающих документов, предоставленных Клиентом.
- 1.7. Банк осуществляет подготовку документов валютного контроля на основании соответствующего обращения Клиента, поданного в Банк в произвольной форме по удобному для Клиента каналу связи с Банком (далее - Заявка).

Порядок исполнения Заявок

- 1.8. Заявка, а также приложенные документы и информация, необходимые Банку для оказания Услуги валютного контроля, направляются Клиентом в электронном виде по Системе «Интернет-Банк». Документы и информация представляются Клиентом в виде прикрепленного файла в форматах – pdf, jpg, zip. На основании полученной Заявки Банк готовит форму документа валютного контроля в Системе «Интернет-Банк» и информирует Клиента о готовности.

Документ становится доступен Клиенту в Системе «Интернет-Банк» в разделе Документы валютного контроля. Клиент подписывает документ валютного контроля электронной подписью и отправляет в Банк.

Документ приобретает юридическую силу только после его подписания электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе «Интернет-Банк».

Банк предоставляет Услугу валютного контроля в случае, если документы заверены надлежащим образом, представлены в полном объеме и в сроки, установленные Инструкцией Банка России от 16.08.2018 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция № 181-И).
- 1.9. Банк отказывает Клиенту в предоставлении услуги по подготовке документов валютного контроля в следующих случаях:

- в случае представления недействительных документов;
- в случае представления ненадлежащим образом заверенных документов;
- в случае представления документов с нарушением сроков, установленных Инструкцией №181-И;
- в случае недостаточности документов и информации;
- в случае если подготовка документа валютного контроля не требуется;
- в иных случаях.

Сроки исполнения Заявок.

- 1.10. Банк анализирует представленные документы и информацию и осуществляет подготовку документов валютного контроля не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем получения Заявки.
- 1.11. В случае, если представленные документы не соответствуют требованиям, указанным в п.1.7. настоящих Условий, информация об отказе в исполнении Заявки по подготовке документов валютного контроля направляется Клиенту по Системе «Интернет-Банк» не позднее следующего рабочего дня, следующего за получения Заявки с указанием причины возврата. Клиент вправе повторно представить в Банк Заявку после устранения замечаний.
- 1.12. В случае несогласия Клиента с информацией в оформленной Банком справке о подтверждающих документах, Клиент в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты ее получения вправе представить в Банк документы и информацию для подготовки корректирующей справки о подтверждающих документах, либо самостоятельно оформить необходимые документы для целей валютного контроля.
- 1.13. Банк вправе без пояснения причин отказать Клиенту в предоставлении Услуги валютного контроля и/или в подготовке формы документа для целей валютного контроля в рамках конкретной заявки Клиента на получение Услуги.
- 1.14. Банк не несет ответственности за ненадлежащее оказание Услуги валютного контроля, в том числе, неполное/некорректное заполнение формы документа для целей валютного контроля, в случае предоставления Клиентом неполной и/или недостоверной информации или документов, необходимых для оказания Услуги.
- 1.15. В случае обнаружения Клиентом недостатков в документах, подготовленных Банком в рамках оказания Услуги валютного контроля, Клиент в праве проинформировать Банк о таких недостатках для целей их устранения и/или самостоятельно устранить недостатки.
- 1.16. Подписывая электронной подписью документы, подготовленные Банком в рамках оказания Услуги валютного контроля, Клиент подтверждает полноту и достоверность содержащихся в документах сведений.

Приложение № 1

к Условиям предоставления услуги по самостоятельной подготовке Банком
документов валютного контроля
к Правилам комплексного обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГИ
ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

Наименование клиента

ИНН клиента

Прошу подключить услугу по подготовке документов валютного контроля

С условиями предоставления услуги и Тарифами Банка ознакомлены.

Подписано: Электронная подпись

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТОВ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

Депозит (Вклад) - сумма денежных средств, передаваемая Клиентом Банку на определенный срок, которую Банк обязуется возвратить Клиенту с учетом процентов, начисленных на переданную сумму в соответствии с Условиями депозита.

Условия привлечения банковского депозита (Условия депозита) – утверждаемые Банком и действующие существенные условия привлечения банковского депозита (вклада), содержащие условия размещения Депозитов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в Банке, подлежащие обязательному определению Сторонами при размещении Депозита (включая, но не ограничиваясь): размеры суммы Депозитов (Минимальные суммы депозитов, суммы Неснижаемых остатков по вкладам), перечень валют, в которых размещаются Депозиты, процентные ставки по Депозитам, Сроки размещения Депозитов, а также в некоторых случаях возможность уменьшения/увеличения суммы Депозита, периодичность и сроки выплат начисленных процентов, иные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Депозита.

Заявление на открытие банковского депозита (вклада) (Заявление) – заявление, составленное Клиентом и направленное в Банк по системе «Интернет-Банк», содержащее условия Договора банковского депозита (вклада), в том числе сумму Депозита, валюту Депозита, срок Депозита, процентную ставку, реквизиты расчетного счета для перечисления (возврата) суммы Депозита и начисленных процентов.

Дата выплаты процентов - дата, определяемая в соответствии с настоящими Правилами, в которую Банк обязуется уплатить проценты на сумму Депозита в соответствии с Условиями депозита, определенными в Договоре.

День возврата депозита - дата, в которую Банк обязан возвратить Клиенту размещенный Депозит в связи с истечением Срока размещения депозита.

Депозитный счет - счет для учета денежных средств, размещаемых в Банке во Вклад с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещения денежных средств.

Максимальная сумма депозита – максимальная сумма денежных средства во Вкладе с учетом дополнительных взносов во Вклад.

Минимальная сумма депозита - минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения в тот или иной вид Вклада в соответствии с действующими Условиями депозита.

Минимальная / Максимальная сумма дополнительного взноса – минимальная / максимальная сумма денежных средств, которая может вноситься Клиентом на Депозитный счет в качестве дополнительного взноса в случае, если условиями Договора предусмотрена возможность внесения Клиентом дополнительных взносов. Размер Минимальной / Максимальной суммы дополнительного взноса устанавливается в Условиях депозита.

Неснижаемый остаток по депозиту - минимальная сумма денежных средств Депозита, которая должна находиться на Депозитном счете в течение Срока размещения депозита.

Первоначальная сумма депозита - сумма Депозита, размещенная Клиентом при заключении Договора.

Расходные операции – операции по безналичному перечислению денежных средств с Депозитного счета, приводящие к уменьшению остатка денежных средств на Депозитном счете.

Приходные операции – операции по безналичному зачислению денежных средств на Депозитный счет, приводящие к увеличению остатка по Депозитному счету.

Срок размещения депозита - срок, на который Клиентом размещены денежные средства во Вклад. Срок размещения депозита исчисляется календарными днями.

Остальные термины и определения, используемые по тексту Правил, применяются в значении, установленном разделом 1 комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила размещения депозитов при использовании Системы «Интернет-Банк» (далее – Правила) устанавливают порядок размещения юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями денежных средств в Депозиты (Вклады), порядок начисления и выплаты процентов по Депо-

зиту (Вкладу), а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

- 1.2. На основании настоящих Правил Клиент имеет право размещать денежные средства в действующие в Банке вклады.
- 1.3. Заключение Договора банковского депозита (вклада) осуществляется на основании представления Клиентом в Банк Заявления на открытие банковского депозита (вклада), по форме, установленной Банком. Заявление предоставляется Клиентом в Банк посредством Системы «Интернет-Банк» в виде электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента, в котором указывается сумма депозита, валюта депозита, срок депозита процентная ставка по депозиту, реквизиты расчетного счета для перечисления (возврата) суммы Депозита и начисленных процентов и иные условия размещения депозита.
- 1.4. Настоящие Правила, Условия депозита и Заявление Клиента в совокупности являются Договором вклада (Депозита). Для размещения денежных средств на Депозит Банк открывает Клиенту Депозитный счет.
- 1.5. Заявление Клиента на открытие Депозита, направленное посредством Системы «Интернет-Банк» в виде электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента и совершение операции в автоматизированной системе Банка, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента заключить Договор / открыть Депозитный счет и согласие с его условиями.
- 1.6. Направление Клиентом в Банк Заявления на открытие депозита означает полное и безоговорочное согласие Клиента с Условиями депозита и положениями настоящих Правил, Правила ему понятны и не содержат невыгодных и/или обременительных условий и положений, а также условий, которые Клиент, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у него возможности участвовать в определении условий Договора. Договор считается заключенным на условиях, изложенных в настоящих Правилах с момента акцепта Банка заявления Клиента при условии поступления денежных средств на Депозитный счет. Акцептом Банка является отметка на Заявлении Клиента на открытие Депозита об исполнении.
- 1.7. Клиент вносит денежные средства на Депозитный счет в день направления в Банк Заявления. Срок Депозита исчисляется с даты поступления на Депозитный счет денежных средств в размере, указанном в Заявлении Клиента.
- 1.8. Внесение денежных средств на Депозит (в том числе пополнение Вклада в случае, если это предусмотрено соответствующими Условиями депозита) осуществляется путем безналичного перечисления с Банковского счета Клиента на Депозитный счет, открываемый Клиенту в Банке на основании соответствующего Заявления Клиента.
- 1.9. Денежные средства, внесенные на Депозитные счета клиентами-индивидуальными предпринимателями, включая причисленные (капитализированные) проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным Законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- 1.10. Банк доводит до сведения Клиентов настоящие Правила и Условия депозитов любым из перечисленных ниже способов:
 - размещение информации на корпоративном Интернет сайте Банка (www.ibv.ru);
 - размещение информации на стендах в офисах Банка;
 - иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СУММЫ ДЕПОЗИТА

- 2.1. Проценты на сумму Депозита начисляются со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита на Депозитный счет, до дня возврата суммы Депозита Клиенту включительно, а если списание суммы Депозита с Депозитного счета Клиента произведено по иным основаниям, то до дня списания включительно.
- 2.2. Проценты по Депозиту начисляются Банком на входящий остаток денежных средств, учитываемый на Депозитном счете. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен Вклад. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 2.3. Проценты по Депозиту начисляются, исходя из фактического остатка денежных средств на счете, по ставке, размеры которой указаны в Заявлении в строгом соответствии с Условиями депозита. Проценты к сумме Депозита не причисляются.

- 2.4. При не поступлении суммы вклада в день направления Заявления Клиента или при поступлении суммы депозита, отличной от суммы, указанной в Заявлении Клиента, Договор депозита (Депозит) считается не заключенным, при этом Банк возвращает поступившие денежные средства Клиента на Банковский счет, указанный Клиентом в Заявлении без начисления процентов не позднее следующего рабочего дня за днем их поступления.
- 2.5. Сумма начисленных процентов выплачивается Банком путем безналичного перечисления денежных средств в валюте Депозита на Банковский счет Клиента, указанный в Заявлении.
- 2.6. Выплата начисленных процентов по Депозиту осуществляется в соответствии со сроком, указанным в Условиях депозита.
- 2.7. В случае, когда День возврата Депозита или Дата выплаты процентов приходятся на нерабочий день, то Днем возврата Депозита и / или Датой выплаты процентов считается следующий за ним рабочий день.
- 2.8. По окончании Срока размещения Депозита, сумма Депозита перечисляется на Банковский счет Клиента, указанный в Заявлении. Договор депозита считается прекращенным в связи с истечением срока. В случае если по окончании Срока депозита перевод суммы Депозита или ее части окажется невозможным в силу наложения уполномоченными государственными органами ареста или иных предусмотренных законом ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Депозите, Клиенту возвращается только сумма, свободная от ареста или иных ограничений. В связи с прекращением Договора, проценты на остаток денежных средств на Депозитном счете Банком не начисляются, а сумма Депозита переводится Банком на Банковский счет Клиента после снятия ограничений в предусмотренном законом порядке.
- 2.9. В случаях, когда Депозит возвращается Клиенту по его требованию до истечения Срока депозита либо до наступления иных обстоятельств, проценты по Депозиту выплачиваются в размере, установленном Условиями депозита.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 3.1. В случае поступления в Банк исполнительных документов, списание денежных средств со счетов Клиента по таким документам осуществляется в следующем порядке:
 - 3.1.1. В первую очередь списываются денежные средства в размере, доступном к списанию, с Банковских счетов Клиента в Банке в валюте Российской Федерации.
 - 3.1.2. Во вторую очередь списываются денежные средства в размере, доступном к списанию, с Банковских счетов Клиента в Банке в иностранной валюте (при наличии таких счетов). При этом конвертация денежных средств в валюту счета в валюту Российской Федерации, в целях списания по исполнительным документам, осуществляется за счет Клиента по курсу покупки Банка на дату списания.
 - 3.1.3. В третью очередь списываются денежные средства в размере, доступном к списанию, с Депозитного счета Клиента.
- 3.2. В случае обращения взыскания на сумму / часть суммы Депозита в течение Срока размещения Депозита в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании исполнительного документа(ов), Банк начисляет и выплачивает проценты на досрочно списанную сумму / часть суммы Депозита по ставке предусмотренной Условиями депозита при досрочном расторжении Договора либо по ставке, действующей для расходных операций по Депозиту за весь срок фактического нахождения досрочно списанной суммы денежных средств на Депозитном счете, начиная со дня, следующего за днем зачисления досрочно списанной суммы на Депозитный счет и по день ее списания с Депозитного счета (включительно).
- 3.3. Если условиями Договора депозита предусмотрена выплата процентов ежемесячно / ежеквартально, разница между суммой процентов, ранее начисленных и выплаченных Клиенту 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 по ставке, предусмотренной настоящим пунктом (далее – Излишне выплаченные проценты), по выбору Банка:
 - 3.3.1. 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 Клиенту по возврату Излишне выплаченных процентов и Клиента к Банку по возврату части суммы Депозита в размере Излишне выпла-

ченных 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.

3.3.2. списывается Банком без дополнительного распоряжения (согласия, акцепта) Клиента с любых Счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе в будущем), режим которых допускает такую операцию.

При списании денежных средств со Счетов Клиента, открытых в Банке в валюте, отличной от валюты соответствующего денежного обязательства, Клиент предоставляет Банку право осуществить одновременно со списанием денежных средств конвертацию денежных средств, находящихся на соответствующих Счетах Клиента, в валюту задолженности по курсу Банка России на момент совершения операции и направить их на исполнение обязательств Клиента перед Банком по Депозитному договору.

3.3.3. путем перевода Клиентом суммы Излишне выплаченных процентов на корреспондентский счет Банка на основании уведомления от Банка.

3.4. В случае, если после списания денежных средств Депозитного счета Клиента в Банке на основании исполнительных документов, поступивших в Банк, остаток денежных средств на Счете Депозита Клиента окажется ниже суммы, указанной в Заявлении на открытие банковского депозита (вклада) или будет равен нулю, в соответствии с положениями настоящего пункта Договор депозита считается расторгнутым досрочно Клиентом.

3.5. Банк направляет уведомление Клиенту о списании денежных средств по исполнительным документам с Депозитного счета не позднее дня, следующего за днем списания денежных средств.

3.6. В случае, если на день востребования Клиентом суммы Депозита, возврат суммы Депозита или ее части окажется невозможным в силу наложения уполномоченными государственными органами ареста или иных предусмотренных законом ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Депозите, Клиенту возвращается только сумма, свободная от ареста или иных ограничений. Проценты за весь срок вклада пересчитываются и выплачиваются в соответствии с п. 2.9 настоящих Правил. Договор Депозита считается прекращенным. В связи с прекращением договора, проценты с момента прекращения Договора депозита на остаток денежных средств на Депозитном счете Банком не начисляются, а сумма Депозита переводится Банком на Банковский счет Клиента после снятия ограничений в предусмотренном законом порядке.

3.7. При поступлении в Банк надлежащим образом оформленного решения уполномоченного государственного органа о полной отмене ареста или иных ограничений на распоряжение денежными средствами, Банк не позднее следующего дня производит возврат денежных средств Клиенту на Банковский счет Клиента, указанный в Заявлении.

3.8. В случае изъятия части депозита уполномоченными государственными органами начисление процентов Клиенту на оставшуюся сумму Депозита производится согласно процентной ставке, определенной в Заявлении Клиента.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДЕПОЗИТА И РАЗМЕР ПРОЦЕНТОВ НАЧИСЛЯЕМЫХ НА СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ НА ДЕПОЗИТНОМ СЧЕТЕ

4.1. Срок действия (размещения) Депозита указывается в Заявлении и исчисляется с даты фактического размещения денежных средств на депозитном счете Клиента в размере, установленном в Заявлении в строгом соответствии с Условиями депозита.

4.2. Проценты по Депозиту в течение срока, установленного Депозитом, начисляются исходя из процентной ставки, указанной в Условиях депозита.

5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ

5.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила, Условия привлечения банковских депозитов, в том числе утверждение Банком новой редакции, производится в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

5.2. Банк информирует Клиентов об изменениях и / или дополнениях в Правила и Условия депозитов, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, не позднее дня, предшествующего дню вступления изменений в силу, путем соответствующей публикации на сайте Банка или иными способами, указанными в п.1.10 настоящих Правил.

- 5.3.** В случае изменения Банком Условий депозитов новая редакция Условий привлечения банковских депозитов начинает действовать в отношении первоначально размещаемых Депозитов - с даты заключения Договора на размещение указанного Депозита, а в отношении Депозитов, размещенных до внесения изменений в Условия депозитов, - с даты первого продления действия Договора на следующий Срок размещения Депозита.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 6.1.** Условия и положения, установленные настоящими Правилами, в случае их несоответствия условиям, установленным Договором комплексного обслуживания и другими Приложениями к нему, являются преваляющими.
- 6.2.** Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ РАСЧЕТОВ ПО ПЕРЕВОДАМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Заявление на регистрацию ТСП - документ, направляемый Клиентом в Банк с использованием Системы «Интернет-Банк» в целях подключения услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей, содержащее информацию о Клиенте, счете Клиента и данных о ТСП для регистрации в СБП.

Интернет-магазин - программно-аппаратный комплекс Клиента, имеющий уникальный адрес в сети Интернет (URL), или приложение Клиента (программное обеспечение) для мобильных телефонов, обеспечивающие представление в сети Интернет или в приложении сведений о Товарах/Услугах и заключение сделок по их купле/продаже с Покупателем.

Идентификатор QR-кода - уникальное значение, присваиваемое QR-коду СБП.

Операция оплаты - операция оплаты покупки Товара/Услуги, осуществляемая Покупателем с использованием СБП.

Операции возврата - расчетная операция по полному или частичному возврату денежных средств по ранее совершенной Операции оплаты. Сумма Операции возврата не может превышать сумму исходной Операции оплаты.

Покупатель (Плательщик) - физическое лицо, намеренное приобрести Товары/Услуги у ТСП, и оформившее и предоставившее распоряжение на осуществление Операции оплаты, полученное Банком с использованием СБП.

Система быстрых платежей (СБП) - сервис предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений Плательщика и процедур исполнения распоряжений в режиме реального времени. Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром — Национальная система платежных карт (АО «НСПК»).

Технический протокол взаимодействия – протокол API, обеспечивающий технологическое взаимодействие между Клиентом и Банком для формирования QR-кода в СБП.

Товар/Услуга — товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые в ТСП Клиента или третьими лицами, с которыми у Клиента заключены договоры.

Торгово-сервисная предприятие (ТСП) - место реализации Клиентом Товаров/Услуг, в том числе Интернет-магазин, позволяющее Клиенту использовать СБП в качестве платёжного инструмента для расчётов за реализуемые товары, работы или услуги для Покупателей. В рамках операций С2В *Клиент* выступает в роли **Получателя** денежных средств

Уникальный идентификатор QR-кода - уникальное значение, присваиваемое СБП для формируемого QR-кода.

С2В - Consumer-to-business - модель взаимодействия между физическим лицом в роли Плательщика денежных средств и юридическим лицом в роли Получателя денежных средств Системы Быстрых Платежей.

QR-код - сформированный Банком уникальный идентификатор Операции оплаты (содержащий информацию о ТСП, сумме Операции оплаты и приобретаемом Товаре/Услуге) или уникальный идентификатор Клиента (содержащий реквизиты Клиента), в виде монохромной картинкой, на которой с помощью технического устройства можно распознать текст. Формат и структура текста соответствует требованиям к QR-коду СБП.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Настоящие Правила предоставления услуг по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей С2В (далее – Правила) определяют порядок и условия взаимодействия между Банком и Клиентом при осуществлении операций и расчетов с использованием Системы быстрых платежей, а также порядок расчетов между Банком и Клиентом по ним.
- 2.2.** В целях подключения услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей С2В, Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление на регистрацию ТСП, в том числе по Системе «Интернет-Банк».
- 2.3.** Предоставление Клиентом в Банк Заявления на регистрацию ТСП подтверждает, что Клиент ознакомился с настоящими Правилами предоставления услуги С2В и Тарифами на оказание услуг по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей С2В, понимает их содержание и принимает в полном объеме.
- 2.4.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк на передачу данных Клиента ТСП Клиента в операционный и платежный клиринговый центр АО «НСПК» (адрес местонахождения: РФ, 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д.11А) и в банк отправителя перевода для их отображения отправителю перевода.
- 2.5.** Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей С2В.
- 2.6.** Услуга по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей предоставляется Банком при наличии технической возможности и считается подключенной с момента одобрения Банком подписанной со стороны Клиента Заявки на регистрацию ТСП, в том числе по Системе «Интернет-Банк» и предоставления Клиенту регистрационных данных, необходимых для проведения операций через СБП.
- 2.7.** Банк предоставляет Клиенту для подключения Технический протокол взаимодействия с СБП, а также логин и пароль для авторизации API.
- 2.8.** Банк осуществляет необходимые действия для регистрации ТСП Клиента с СПБ на основании данных указанных в Заявлении на регистрацию ТСП. Клиент может зарегистрировать несколько ТСП в СБП.
- 2.9.** Банк сообщает Клиенту о результатах регистрации ТСП и передает регистрационные данные необходимые для проведения операций через СБП (идентификатор Клиента в СБП, идентификатор ТСП).
- 2.10.** Расчеты по Операциям оплаты с использованием СБП осуществляются в режиме реального времени в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.
- 2.11.** Услуга по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей, считается подключенной с момента одобрения Банком подписанной со стороны Клиента Заявки на регистрацию ТСП, в том числе по Системе «Интернет-Банк», и предоставления Клиенту регистрационных данных, необходимых для проведения операций через СБП, и действует неопределенный срок либо в течение срока Договора банковского счета. Прекращение Договора банковского счета влечет прекращение действия услуги в дату закрытия Банковского счета.
- 2.12.** Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке прекратить предоставление услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым по СБП, уведомив Клиента за 5 (пять) рабочих дней, в том числе случае, если Клиент нарушает настоящие Правила.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

- 3.1.** Банк обязуется:
 - 3.1.1.** Организовать консультирование Клиента в отношении правил обслуживания Покупателей, а также мерам безопасности при проведении переводов, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей С2В.
 - 3.1.2.** При наличии технической возможности предоставить Клиенту уникальный печатный QR-код, необходимый для совершения Операций оплаты с использованием СБП и размещаемый Клиентом в ТСП.
- 3.2.** Банк имеет право:
 - 3.2.1.** Проводить проверки ТСП в целях осуществления контроля соблюдения Клиентом настоящих Правил.
 - 3.2.2.** Получать (запрашивать) у Клиента информацию:
 - о реализуемых и реализованных Товарах/Услугах в ТСП;
 - о совершенных Операциях оплаты, в том числе о документах, подтверждающих продажи Товара/ оказание Услуги Покупателю в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Центрально-

го банка Российской Федерации, или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- о наличии у Клиента лицензий/договоров на реализуемые Товары/Услуги (если такие лицензии/договоры должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ).

3.2.3. Приостанавливать возможность и осуществление расчетов по Операциям оплаты в следующих случаях:

- при проведении Клиентом Операций оплаты с нарушением настоящих Правил;
- при наличии Операций оплаты, признанных подозрительными системой мониторинга Банка;
- при выявлении предоставления Клиентом недостоверной информации в рамках настоящих Правил;
- при осуществлении Клиентом видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка;
- при нехарактерном для данного Клиента снижении/росте количества Операций оплаты или росте Операций возврата;
- если Платательщик отрицает совершение Операции оплаты;
- при выявлении Банком случаев неправомерного отказа ТСП от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета Покупателя по ранее проведенной Операции оплаты;
- при совершении в ТСП мошеннических операций и/или участие Клиента и/или его работников, в т.ч. Покупателей в мошеннической или иной незаконной деятельности.

3.2.4. Потребовать от Клиента предоставить в Банк описание процедуры оплаты Товаров/Услуг, процедуры предоставления Плательщикам Товаров/Услуг, а также процедур отмены Операций оплаты и Операций возврата Товаров/Услуг.

3.2.5. Отказать в регистрации ТСП или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного ТСП без объяснения причин такого отказа и/или прекращения.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Соблюдать положения Правил, а также выполнять требования, содержащиеся в них.

3.3.2. Предоставлять Банку информацию для осуществления взаимодействия в целях оказания услуг, предусмотренных настоящими Правилами, а также незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях в предоставленной информации.

3.3.3. Незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с родом деятельности Клиента.

3.3.4. Согласовывать с Банком размещаемые в ТСП электронные варианты логотипов СБП, информации о способах оплаты, а также рекламные материалы Клиента.

3.3.5. Разместить в кассовой зоне ТСП и/или в Интернет-магазине по согласованию с Банком логотипы СБП, информацию о способах совершения Операции оплаты, QR-код, а также рекламные материалы Клиента, связанные с сотрудничеством Банка и Клиента.

3.3.6. Не осуществлять реализацию Товаров/Услуг, запрещенных в обороте согласно законодательству Российской Федерации.

3.4. Клиент имеет право использовать сформированный Банком QR-код только в целях осуществления Операций оплаты с использованием СБП.

3.5. Клиент не вправе передавать сформированный Банком QR-код третьим лицам.

4. РАСЧЕТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

4.1. Формирование QR-кода

4.1.1. ТСП инициирует процесс формирования QR-код в СБП путем направления соответствующего запроса на регистрацию QR-кода через Технический протокол взаимодействия.

4.1.2. ТСП может зафиксировать сумму покупки либо указать произвольную сумму для QR-кода. ТСП разрешается указать дополнительное пояснение, которое может быть отображено Покупателю после считывания данных QR-кода.

- 4.1.3.** Каждый запрос на формирование QR-кода влечет за собой создание Уникального Идентификатора QR-кода.
- 4.1.4.** Формирование QR-кода не выполняется, если в заявке на формирование QR-кода:
- указано ТСП, ранее не зарегистрированное в СБП;
 - указано ТСП, информация по которому изменилась, но не была обновлена в СБП;
 - указан неактивный счет для перевода денежных средств по операциям СБП.
- 4.1.5.** Запрос для формирования QR-кода должен содержать информацию:
- идентификаторы ТСП и Банка ТСП, выданные СБП, и номер Банковского счета Клиента для зачисления/возврата средств. Номер Банковского счёта Клиента необходим только для расчетов в СБП и не присутствует в QR-коде;
 - данные для QR-кода: сумма и валюта, дополнительная информация для Покупателя.
- 4.1.6.** Банк сообщает ТСП о результатах обработки СБП запроса на формирование QR-кода. При успешном формировании QR-кода в СБП Банк передает в ТСП сформированный QR-код с данными, необходимыми для проведения операций через СБП.

4.2. Проведение расчетов

- 4.2.1.** Валютой расчетов Банка с Клиентом являются рубли Российской Федерации. Расчеты по Операциям оплаты и Операциям возврата проводятся в рублях Российской Федерации в порядке и на условиях, определяемых настоящими Правилами и Тарифами.
- 4.2.2.** Сумма Операции оплаты, осуществленной Плательщиком через СБП, поступает на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, ежедневно в режиме реального времени. Размер комиссии Банка определяется Банком, информация о размере комиссии Банка указывается в Тарифах, размещенных на сайте Банка.
- 4.2.3.** Настоящим Клиент дает Банку поручение (заранее данный акцепт) на списание комиссии Банка с расчетного счета Клиента, открытого в Банке (либо с суммы зачисления Операции оплаты), в момент совершения Операции оплаты через СБП. Дополнительное распоряжение Клиента на списание комиссии не требуется.
- 4.2.4.** Частичный или полный возврат средств по Товарам/Услугам, оплаченным с использованием СБП, производится в порядке, предусмотренном п. 4.3 настоящих Правил.

4.3. Возврат Товара/Услуги Плательщику и возврата средств с использованием СБП

- 4.3.1.** Процедура отказа от Услуги/ возврата Товара происходит по инициативе Плательщика в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.
- 4.3.2.** После получения от Плательщика требования о возврате средств, оплаченных с использованием СБП, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также согласно условиям пользовательского соглашения между Клиентом и Плательщиком, Клиент:
- самостоятельно проверяет наличие оплаты Товара/Услуги, а также подтверждает возможность ее отмены;
 - в случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты, совершенной с использованием СБП, формирует полный или частичный возврат средств. Возврат средств осуществляется в режиме реального времени.