



Приложение 1  
к Приказу Заместителя Председателя Правления  
АО «Банк Акцепт»  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017г. №\_\_\_

**ДОГОВОР  
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,  
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В  
УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ  
ПРАКТИКОЙ, В АО «БАНК АКЦЕПТ»**

2017

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА .....	3
2. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ .....	4
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	5
4. ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА И ТАРИФОВ .....	6
5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ .....	6
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....	7
7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ .....	7
8. РЕКВИЗИТЫ БАНКА .....	8
9. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ К ДКБО .....	8
10. ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ДКБО .....	48

Акционерное общество «Банк Акцепт», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Банк Акцепт», именуемый в дальнейшем «ДКБО», о нижеследующем:

*Все термины, используемые в ДКБО и заключенных в рамках него Договорах продукта с заглавной буквы, понимаются в значении, указанном в Приложении №1 к ДКБО.*

## **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. ДКБО определяет общие условия и порядок предоставления Банком Клиенту Банковских продуктов (при заключении Договоров продукта), а также общие условия и порядок осуществления комплексного банковского обслуживания. Предоставление Банковских продуктов и комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, ДКБО и соответствующим Договором продукта.

1.2. ДКБО является договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.3. В целях присоединения к ДКБО Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении к ДКБО (по форме, установленной Банком) на бумажном носителе в двух экземплярах путем передачи оригиналов Заявления о присоединении к ДКБО и документов, необходимых для присоединения Клиента к ДКБО в соответствии с требованиями Банка, при личном обращении Уполномоченного представителя Клиента в Банк.

При получении Заявления о присоединении к ДКБО в письменной форме Банк в обоих экземплярах данного Заявления заполняет содержащиеся в них разделы о его принятии с проставлением подписи уполномоченного лица Банка.

При этом Клиент считается присоединенным к ДКБО с даты акцепта Банком Заявления о присоединении к ДКБО, принятого от Клиента (Уполномоченного представителя Клиента). Заявление о присоединении к ДКБО с отметками о принятии и об акцепте его Банком является единственным документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к ДКБО. Второй экземпляр Заявления о присоединении к ДКБО с отметками о принятии и об акцепте Банком передается Клиенту путем его вручения Уполномоченному представителю Клиента.

1.4. В случае если на дату представления в Банк Заявления о присоединении к ДКБО между Сторонами уже имеется заключенный договор, регламентирующий порядок взаимодействия Сторон в рамках Банковского продукта, условия предоставления которого определены соответствующим из Условий, и Клиентом принято решение о переходе на обслуживание по данному Банковскому продукту в рамках ДКБО, то реквизиты такого договора указываются в Заявлении о присоединении к ДКБО. Договор, указанный в Заявлении о присоединении к ДКБО, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции ДКБО и соответствующего Договора продукта с даты присоединения Клиента к ДКБО, если иное не предусмотрено в Заявлении о присоединении к ДКБО.

Заключенные на момент присоединения Клиента к ДКБО договоры, регламентирующие порядок взаимодействия Сторон в рамках Банковского продукта, условия предоставления которого определены соответствующим из Условий, не указанные в Заявлении о присоединении к ДКБО, а также заключенные дополнительные соглашения к переводимым на обслуживание в рамках ДКБО договорам, указанные в Заявлении о присоединении к ДКБО как сохраняющие свою юридическую силу, продолжают действовать, условия данных договоров/дополнительных соглашений подлежат исполнению Сторонами в порядке, установленном указанными договорами/дополнительными соглашениями.

Клиент вправе перейти на обслуживание по уже используемому им Банковскому продукту в рамках ДКБО в любое время после присоединения к ДКБО путем заполнения отдельного Заявления на заключение Договора продукта (приложения к соответствующим Условиям). В этом случае Клиент считается переведенным на обслуживание по Банковскому продукту в рамках соответствующего Договора продукта с даты акцепта Банком указанного заявления Клиента.

Акцептом Банка заявления Клиента, отправленного Клиента с использованием Системы, признается перевод заявления Клиента в Системе в состояние «Обработано».

1.5. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться Банковскими продуктами, порядок предоставления которых регламентирован ДКБО (с учетом ограничений предоставления отдельных услуг, установленных для отдельных территорий присутствия Банка, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет).

1.6. ДКБО публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.akcert.ru](http://www.akcert.ru), а также размещается на бумажном носителе на информационных стендах в Подразделениях Банка.

1.7. ДКБО может быть представлен Клиенту по его запросу в электронном виде, путем направления файла, содержащего электронный образ ДКБО в текстовом формате, на адрес электронной почты, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении к ДКБО, или с использованием системы ДБО.

1.8. ДКБО регулирует отношения Сторон в части:

- открытия и обслуживания Банковских счетов, включая специальные карточные счета;
- выдачи и использования Экспресс-карт;
- выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт международной платежной системы «Visa Incorporated»;
- предоставления услуг: «СМС - информирование по карте», «СМС - информирование по счету», «Онлайн Контроль»;
- электронного обмена документами с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания.

## **2. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ**

2.1. Клиент оплачивает услуги Банка и возмещает иные расходы Банка, возникающие в ходе комплексного банковского обслуживания и предоставления Клиенту Банковского продукта.

2.2. Перечень и стоимость банковских услуг определяются Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуги, если иное не установлено Условиями и/или Заявлением.

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

2.3. Клиент в Заявлении о присоединении к ДКБО предоставляет Банку право предъявлять требования к Банковским счетам Клиента, а также списывать без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта с этих Банковских счетов Клиента:

- сумму комиссионного вознаграждения Банка и иных сборов, предусмотренных Тарифами и Договором продукта;
- сумму ошибочно зачисленных на Банковский счет по вине Банка денежных средств (независимо от даты зачисления);
- суммы неустоек (пеней/штрафов) и иных мер ответственности, предусмотренных Тарифами и/или Договором продукта;
- сумму задолженности перед Банком по соглашениям об овердрафте и кредитным договорам (в рублях и иностранной валюте), а также задолженность по другим денежным обязательствам Клиента перед Банком в рублях и в иностранной валюте, в том числе суммы пени, штрафных санкций, начисленные по договорам, заключенным между Клиентом и Банком;
- сумму иных расходов Банка, возникших в связи с реализацией ДКБО и/или Договора продукта;
- сумму задолженности по оплате комиссионного вознаграждения Банка и иных сборов, предусмотренных Тарифами Банка, ошибочно не списанного Банком в момент возникновения обязанности Клиента по оплате данного комиссионного вознаграждения/сбора.

Заранее данный акцепт предоставляется Клиентом в сумме требований, предъявляемых Банком к Банковскому счету Клиента в течение срока действия ДКБО. Возможно частичное исполнение требований о списании денежных средств с Банковского счета.

Требование Банка подлежит исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем его предъявления к Банковскому счету Клиента.

Настоящий пункт дополнительно регулирует отношения Банка и Клиента по договорам банковского счета, на основании которых Клиенту открыты или будут открыты соответствующие Банковские счета в Банке.

2.4. Банк при списании денежных средств с Банковских счетов в иностранной валюте Клиента в Банке производит в одностороннем внесудебном порядке конвертацию списанных сумм на условиях и по курсу, установленному Центральным Банком РФ на день совершения операции по списанию денежных средств с Банковского счета.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк вправе:**

3.1.1. при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них, требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, удостоверяющие личность (для иностранных лиц или лиц без гражданства - в том числе миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на временное пребывание, временное или постоянное проживание в Российской Федерации), учредительные документы и документы о государственной регистрации;

#### **3.1.2. запрашивать у Клиента:**

-документы и сведения, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка,

-документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), являющиеся основанием для проведения операций,

-документы, подтверждающие правовой статус Клиента, цели его финансово-хозяйственной деятельности, финансовое положение и деловую репутацию Клиента,

-документы и сведения в связи с оказанием банковских услуг, предусмотренных ДКБО и/или Договором продукта,

-документы и сведения в целях выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

#### **3.2. Банк обязан:**

3.2.1. В соответствии с пп. 6 п. 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в отношении организации или физического лица, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физического лица, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

3.2.2. В соответствии с п. 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ приостановить операцию по списанию денежных средств с Банковского счета Клиента на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пп. 6 п. 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным пп. 2, 4 и 5 п. 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом, направленную на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

#### **3.3. Клиент вправе:**

3.3.1. Получать банковские услуги из комплекса предоставляемых Банком услуг в порядке и на условиях, установленных банковскими правилами, а также Условиями оказания отдельных услуг.

3.3.2. Расторгнуть ДКБО в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями в условия ДКБО, Договоры продукта, и/или Тарифы в порядке, установленном пунктом 5.2.1 ДКБО, если иной порядок не предусмотрен Договором(-ами) продукта.

#### **3.4. Клиент обязан:**

3.4.1. Предоставлять в Банк по запросу Банка и в случаях, предусмотренных законодательством или ДКБО и/или Договором продукта, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса Банка, если иные сроки не установлены законом, ДКБО и/или Договором продукта, документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, документы и сведения в связи с оказанием банковских услуг, предусмотренных ДКБО и/или Договором продукта, иные документы в целях выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях и

бенефициарных владельцев, а также иные документы и сведения в соответствии с п.3.1.2 ДКБО.

3.4.2. Представлять сведения, необходимые для идентификации Клиента, Уполномоченных представителей Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Клиента по соответствующим формам Анкеты, утвержденным Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «Банк Акцепт», (с предоставлением документов, подтверждающих полномочия этих лиц, если такие документы отсутствуют в Банке), а также обязуется представлять сведения в отношении Клиента (индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), о наличии у них статуса публичного должностного лица путем заполнения специальной формы заявления, установленной Банком.

3.4.3. При смене Уполномоченных представителей Клиента, а также при внесении изменений в Карточку, изменении адреса местонахождения Клиента, правового статуса, телефонов, внесения изменений и дополнений в учредительные документы, письменно сообщать Банку об этом факте в течение 5 (пяти) рабочих дней.

3.4.4. Предоставлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах, перечисленных в пункте 7.1 ДКБО.

#### **4. ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА И ТАРИФОВ**

4.1. В соответствии с ч. 1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке изменять условия ДКБО и Тарифы. Договором продукта могут быть установлены особенности изменения Условий предоставления конкретного Банковского продукта.

4.2. Изменения, внесенные Банком в:

4.2.1. ДКБО становятся обязательными для Сторон через 5 (пять) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции ДКБО на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.akcept.ru](http://www.akcept.ru).

4.2.2. Тарифы вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты размещения соответствующей обновленной редакции Тарифов на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.akcept.ru](http://www.akcept.ru).

4.3. Клиент обязан осведомляться об изменениях ДКБО и/или Тарифов Банка, а также платежных реквизитов Банка и основных корреспондентских счетах Банка. Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность о внесенных Банком изменениях и условиях осуществления комплексного банковского обслуживания.

#### **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

5.1. ДКБО действует в течение неопределенного срока.

5.2. ДКБО может быть расторгнут:

5.2.1. в любое время на основании письменного заявления Клиента о расторжении ДКБО либо на основании соглашения Сторон;

В целях расторжения ДКБО Клиент предоставляет в Банк Заявление о расторжении ДКБО (по форме, установленной Банком) на бумажном носителе, подписанное Уполномоченным представителем Клиента.

5.2.2. в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по требованию/инициативе Банка.

5.3. При расторжении ДКБО на основании п. 5.2.1 ДКБО считается расторгнутым по истечении 5 рабочих дней с даты получения Банком заявления Клиента о расторжении ДКБО.

5.4. Стороны определили, что при нарушении Клиентом обязанностей и гарантий, предусмотренных п.п. 3.4.1-3.4.4 ДКБО, Банк может направить Клиенту предупреждение в письменной форме о необходимости устранить эти нарушения в течение двух месяцев, и если в течение этих двух месяцев нарушения не были устранены Клиентом, то ДКБО считается расторгнутым.

5.5. Расторжение ДКБО является основанием для прекращения действия всех Договоров продукта, заключенных в рамках ДКБО. Порядок прекращения действия Договора продукта в случае расторжения ДКБО установлен условиями Договора продукта.

5.6. Расторжение последнего из заключенных/действующих в рамках ДКБО Договора продукта является основанием для прекращения действия ДКБО.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных ДКБО, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и ДКБО, Договором продукта процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в частности, когда распоряжения не содержат явных признаков подделки.

6.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено ДКБО, Договором продукта Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

6.4. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств в рамках ДКБО и по Договору продукта, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы, к которым, в частности, относятся такие события, как забастовки, аварии, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов - исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения ДКБО и/или Договора продукта.

6.5. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов при присоединении к ДКБО и заключении Договора продукта.

6.6. Действия Банка, указанные в п.п. 3.2.1, 3.2.2 ДКБО, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий ДКБО и/или Договора продукта.

## **7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

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

7.2. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц (далее — субъекты персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию соответствующие законодательству Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, по требованию Банка обязан предоставить Банку согласия на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения ДКБО и/или Договора продукта.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с ДКБО целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, ДКБО, Договора продукта, положений внутренних документов Банка. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

7.3. Банк гарантирует сохранение в тайне информации, предоставляемой Клиентом, в том числе информации о финансовом, маркетинговом, организационном, техническом характере деятельности Клиента, переданной Банку в устной или письменной форме, на бумажном носителе или электронном виде, а также сведений об операциях, осуществляемых в рамках ДКБО и Договоров продукта.

7.4. Все споры, разногласия или требования, возникающие из ДКБО и/или Договора

продукта или в связи с ними, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по Новосибирской области, а в случае заключения ДКБО в г. Москве или в Московской области, - в Арбитражном суде г. Москвы.

## **8. РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

630099, г. Новосибирск, ул.Советская 14, к/счет 30101810200000000815 в Сибирском ГУ Банка России, ИНН 5405114781, БИК 045004815, ОГРН 1025400000427.

## **9. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ К ДКБО**

Список терминов и сокращений, применяемых в Договоре комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Банк Акцепт».....	9
Условия открытия и обслуживания банковского счета .....	13
Условия открытия и обслуживания специального карточного счета, а также выпуска и обслуживания корпоративной банковской карты международной платежной системы «Visa Incorporated».....	24
Условия электронного обмена документами по системе дистанционного банковского обслуживания .....	37
Условия предоставления услуги «СМС - информирование по счету».....	45



**Список терминов и сокращений, применяемых в Договоре комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Банк Акцент»**

**Аккредитация** – предоставление права Клиенту использовать Расчетный модуль Системы.

**Аналог собственноручной подписи Клиента (АСП)** – 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.

**Авторизация** - предоставляемое Банком разрешение на проведение операции с использованием Карты или её реквизитов в пределах Расходного лимита (Лимита авторизации) и порождающее его обязательство перед МПС по исполнению представленных Документов (в том числе в электронной форме).

**Банковский продукт** – самостоятельная банковская услуга, предоставляемая Банком Клиенту в соответствии с ДКБО и заключенным в рамках ДКБО Договором продукта.

**Банковский счет (также именуемый Счет)** - расчетный (текущий), в том числе специальный карточный счет, в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Клиенту на основании Договора банковского счета/Договора об открытии и обслуживании специального карточного счета, а также выпуска и обслуживания корпоративной банковской карты международной платежной системы «Visa Incorporated». В контексте Приложения №4 к ДКБО под Банковским счетом понимается в том числе расчетный (текущий) счет, открытый на основании договора банковского счета, или иного договора, предусматривающего открытие расчетного (текущего) счета, заключенного вне рамок ДКБО.

**Банк-эквайрер** - кредитная организация, являющаяся участником соответствующей платежной системы, осуществляющая расчеты с торговыми сервисными предприятиями, Торговыми точками по операциям, совершаемым с использованием Карты или её реквизитов, а также по операциям выдачи наличных денежных средств, совершенным с использованием Карты.

**Банкомат** - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи/приема наличных денежных средств с использованием Карты, составления Документов по операциям с использованием карт, оплаты различных услуг, а также проведения других операций, предусмотренных программным обеспечением Банкомата.

**Блокировка карты** - приостановление проведения операций с использованием Карты или её реквизитов.

**Взыскатели средств** – лица, органы, имеющие право на основании закона предъявлять Распоряжения к банковским счетам Клиентов.

**Выписка (также именуемая Информация об операциях)** - документ, предоставляемый Банком Клиенту и содержащий сведения о произведенных по Счету операциях (в том числе операциях, совершенных с использованием Карт, Экспресс-карт, в рамках Системы) за определенный период времени.

**ДБО** – дистанционное банковское обслуживание.

**Договор продукта** – договор о предоставлении Банковского продукта, заключаемый между Банком и Клиентом в рамках ДКБО. Договор продукта состоит из соответствующих Условий, являющихся Приложением к ДКБО, и условий, представленных в Заявлении.

**Держатель карты (также именуемый Держатель)** - физическое лицо, являющееся работником Клиента и / или иным лицом, уполномоченным Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на имя которого выпущена Карта, распоряжающееся денежными средствами Клиента, находящимися на Счете в пределах Расходного лимита.

**Документ об операции с использованием карты (также именуемый Документ)** – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операции с использованием Карты или ее реквизитов и/или служащий подтверждением ее совершения, составленный в ПОК на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем и/или заверенный его АСП (ПИНом), а также Реестр платежей и/или Электронный журнал.

**Заявление** – заявление по установленной Банком форме, содержащее волеизъявление

Клиента (оферту) на заключение Договора продукта, либо на подключение услуги в рамках Договора продукта. Заявление предоставляется на бумажном носителе или с использованием Системы, если условиями Договора продукта предусмотрена данная возможность, подписанное Уполномоченным представителем Клиента. Акцепт Банком Заявления в части заключения Договора продукта/подключения услуги в рамках Договора продукта осуществляется путем заполнения содержащегося в Заявлении раздела о его акцепте (с проставлением подписи уполномоченного работника Подразделения Банка).

**Заявление о присоединении к ДКБО** – заявление по установленной Банком форме, в соответствии с которым Клиент выражает свое волеизъявление на присоединение к ДКБО.

**Импринтер** - механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов Карты, ПВН или Торговой точки на Документ, составленный на бумажном носителе.

**Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, либо лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, присоединившееся к ДКБО. Клиент может быть как резидентом РФ, так и нерезидентом РФ.

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России (бланк формы № 0401026 по Общероссийскому классификатору управленческой документации ОК 011-93).

**Короткий номер доступа** – телефонный номер, предоставленный Оператором GSM Оператору сервиса и доступный для отправки SMS-запросов Держателей карт.

**Ключ АСП (также именуемый Ключ)** – уникальная последовательность символов, самостоятельно создаваемая Клиентом с использованием Системы, и предназначенный для формирования АСП в Электронных документах.

**Корректный АСП** – АСП, дающий положительный результат при его проверке.

**Кодовое слово** - секретный пароль (на русском языке), назначаемый Держателем карты самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, предназначенный для подтверждения личности Держателя в случаях, предусмотренных соответствующим Договором продукта.

**Код подтверждения действительности Карты** - реквизиты Карт, необходимые для совершения расчетов в сети Интернет и расчетов с ручным вводом реквизитов: CVV2 – для Карт платежной системы “Visa Incorporated”. Код подтверждения действительности располагается на полосе для подписи на оборотной стороне Карты (три последние цифры номера) или предоставляется дополнительно.

**Корпоративная банковская карта (также именуемая Карта)** - эмитируемая Банком расчетная банковская карта, являющаяся электронным средством платежа и предназначенная для совершения Держателем операций с денежными средствами на Счете в пределах Расходного лимита, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующим Договором продукта.

**Лимит авторизации** - максимальная сумма денежных средств, доступная Держателю карты, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операции. Определяется в валюте Счета и устанавливается Банком в соответствии с остатком денежных средств, размещенных на Счете, за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Клиентом операций по всем предоставленным Клиенту Картам. Каждая Авторизация автоматически уменьшает величину текущего Лимита Авторизации на величину авторизованной суммы. При этом авторизуемая сумма операции складывается из непосредственно суммы совершаемой операции, комиссии Банка-эквайрера, комиссии Банка (согласно Тарифам). При Авторизации каждой суммы операции Банк руководствуется Расходным лимитом, установленным по Карте.

**Международная платежная система (МПС)** - система расчетов между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств (международная платежная система “Visa Incorporated”).

**Оператор Сервиса** - закрытое акционерное общество «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049), организующее работу, развитие, информационное и технологическое обслуживание сети «ЦФТ-процессинг».

**Оператор GSM** – Оператор сотовой связи стандарта GSM, который на основании отдельно заключенного договора предоставил Оператору Сервиса Короткий номер доступа. Лицо, в адрес которого Клиент поручает Банку совершать Платежи со Счета в Банке

**Подразделение Банка** – центральный офис, дополнительный офис, операционный офис, Московский филиал Банка.

**Персональный идентификационный номер Карты (также именуемый ПИН-код)** - четырехзначное число, являющееся секретным кодом Карты и предназначенное для совершения операций в Пунктах обслуживания карт. ПИН-код при совершении операций с использованием Карты признается АСП Держателя (в соответствии с п. 3 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации), используемым в целях заверения Распоряжений при совершении операций с использованием Карты. Держатель получает ПИН-код в специальном запечатанном конверте (далее – «ПИН-конверт») одновременно с получением

Карты. ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен сотрудникам Банка, известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам. Операции по Карте, совершенные с вводом ПИН-кода, приравниваются к операциям, безусловно одобренным и собственноручно подписанным Держателем.

**Пункт выдачи наличных (также именуемый ПВН)** - структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее операции по приему и выдаче наличных денежных средств с использованием Карт (через Терминал или Импринтер) или без использования Карт (со Счета).

**Пункт обслуживания карт (также именуемый ПОК)** - ПВН, Банкомат, Торговая точка, Интернет-сайты (в случае обслуживания Карт) и др.

**ПИН-код Экспресс-карты** – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту, служащая для идентификации Клиента при осуществлении им операции с использованием Экспресс-карты, а также формирования АСП при подписании Электронного платежного документа, формируемого при совершении операции с использованием Экспресс-карты.

**Распоряжение** – распоряжение Клиента или получателя (в т.ч. Взыскателя средств), составленное с учетом требований законодательства Российской Федерации, на основании которого Банк осуществляет переводы денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

**Разработчик Системы (также именуемый Разработчик)** - ЗАО «Центр Цифровых Сертификатов».

**Расчетный модуль** – аппаратно-программный комплекс, установленный в Банке и позволяющий организовать обмен Электронными документами между Банком и Клиентом.

**Расходный лимит** - предельная сумма денежных средств, доступная Держателю в течение определенного периода времени для совершения операций с использованием Карты. Расходный лимит ограничивает размер максимальной величины авторизуемой суммы операции (разовой, ежедневной, еженедельной). Устанавливается Банком для обеспечения безопасности в соответствии с требованиями МПС и законодательством РФ.

**Реестр платежей** - документ (совокупность документов), представляемый компанией, осуществляющей сбор, обработку и передачу информации по операциям, совершенным с использованием Карт, в электронной форме и / или на бумажном носителе, содержащий информацию об операциях, совершенных с использованием Карт, за определенный период времени и служащий основанием для отражения указанных операций по Счету.

**Сообщение** – короткое сообщение (SMS, USSD), используемое для передачи информации в сети GSM. Длина Сообщения ограничена 160 знаками латинскими символами или 69 знаками – кириллическими символами.

**Система платежей (также именуемая Система)** – специализированный программно-аппаратный комплекс информационной системы "BeSafe", позволяющий с использованием Расчетного модуля организовать электронный документооборот между Банком и Клиентом через Интернет, в том числе предоставление Клиентом Банку Электронных платежных документов, предоставление Банком Клиенту Выписок по Счету. Банк и Клиент являются участниками Системы.

**Сертификат** – средство персональной идентификации участника, содержащее его уникальное имя, серийный номер, срок действия Сертификата, открытый ключ и другие данные. Сертификат используется для установления факта подписания Электронного документа от имени участника и является средством проверки АСП, выполненной с использованием Ключа АСП. Прекращение действия Сертификата по любым основаниям влечет прекращение работы участника в Системе.

**Смарт-носитель** – специальное устройство производства Gemplus, Feitian (Mskey) или Рутокен, предназначенное для безопасного (неизвлекаемого) хранения АСП Клиента, и содержащее программное обеспечение FtcGPK.

**Слип** - оттиск рельефных реквизитов Карты для оформления Документа, составленного на бумажном носителе.

**Стоп-лист** - список номеров Карт, запрещенных МПС к обслуживанию, рассылаемый Банком в ПОК для предотвращения использования утерянных, украденных и поддельных Карт, а также номеров Карт, чьи реквизиты были использованы при проведении мошеннических операций без физического присутствия Карты.

**Тарифы** - перечень банковских услуг, предоставляемых Банком, с фиксированной ценой данных услуг, либо определяющий способ иного установления цены (например, по договору), отраженный в соответствующих тарифных сборниках Банка.

**Терминал** - устройство, предназначенное для проведения платежей и иных операций с использованием Карты в ПВН или Торговой точке, а также для составления Документов об операции с использованием карт.

**Техническая задолженность** - превышение суммы операции, совершенной Держателем карты, над

суммой Расходного лимита. Техническая задолженность может возникнуть в результате колебания курсов иностранных валют в промежутки времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств со Счета, либо в результате совершения операций по Карте без Авторизации, а также в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации и др.

**Торговая точка** - юридическое лицо /индивидуальный предприниматель, осуществляющее обслуживание Держателей карт путем оформления платежей за товары (услуги, работы) с использованием Карт или их реквизитов.

**Утрата карты** - потеря, кража, порча, вызванная механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на Карту, повлекшие её перевыпуск не по вине Банка.

**Уполномоченный представитель Клиента** – лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе. В целях присоединения к ДКБО Уполномоченным представителем Клиента признается лица, наделенное полномочиями на заключение с Банком Договора продукта. В целях заключения Договора продукта/подключения услуги в рамках Договора продукта на основании Заявления, направленного в Банк с использованием Системы (если условиями Договора продукта предусмотрена данная возможность), Уполномоченным представителем Клиента признается владелец Сертификата и Ключа, наделенный соответствующими полномочиями Клиентом на основании поручения, содержащегося в Заявлении о присоединении к ДКБО, либо в Списке лиц, допущенных к работе в Системе, ответственных за хранение и использование Сертификата и Ключа, либо на основании отдельно оформленной доверенности.

**Условия** – условия предоставления Банковского продукта, представленные в соответствующем Приложении к ДКБО.

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

**Экспресс-карта** – микропроцессорная карта, содержащая защищенную средствами криптозащиты информацию, позволяющую однозначно идентифицировать Клиента и формировать для подписания Электронных платежных документов АСП Клиента.

**Электронный документ** – документ, подписанный АСП Клиента/Банка, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и соответствует установленному Банком формату.

**Электронный платежный документ** – Электронный документ, содержащий Распоряжение Клиента, и имеющий равную юридическую силу с Распоряжением на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и заверенным оттиском печати Клиента (при наличии).

**Электронный журнал** - документ (совокупность документов) в электронной форме, сформированный Банком за определенный период времени при совершении операций с использованием электронных устройств (банкомата и / или терминала) и служащий основанием для отражения сумм операций, совершенных с использованием Карт, по Счету.

**Электронный терминал** – электронное программно - техническое устройство, предназначенное для персонализации Экспресс-карты и составления расчетных документов в автоматизированной банковской системе Банка об операции с использованием АСП Клиента, размещенного на Экспресс-карте.

## **Условия открытия и обслуживания банковского счета**

### **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Договор банковского счета (далее по тексту настоящих Условий – Договор) определяет порядок открытия, ведения и закрытия Банковского счета, а также регулирует отношения Сторон по расчетному и кассовому обслуживанию Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором и ДКБО.

1.2. Заключение Договора осуществляется в рамках ДКБО. В целях заключения Договора и открытия первого Счета Клиент при личном обращении в Банк представляет Заявление по установленной Банком форме на бумажном носителе и документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с требованиями Банка. Акцепт Банком Заявления подтверждает факт согласия Банка с условиями, изложенными в нем.

1.3. В рамках Договора возможно открытие нескольких Банковских счетов. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Банком Клиенту по Договору, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации. Заявление об открытии последующего Счета (при наличии открытого Счета) в рамках заключённого Договора может быть предоставлено в Банк по установленной Банком форме на бумажном носителе или с использованием Системы.

1.4. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

### **2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

2.1. Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей валюте на основании Договора и заявления об открытии счета, составленного по установленной Банком форме, при условии представления Клиентом всех документов, необходимых для открытия и ведения Счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, и отсутствия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.

2.2. Вместе с документами, необходимыми для открытия Счета, в Банк предоставляется Карточка. Образцы подписей, а также отпечаток печати (при наличии), заявленные Банку в Карточке, являются единственно действительными до момента предоставления в Банк новой Карточки.

В случае возникновения у Клиента разногласий в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и предъявления Банку противоречивых сведений о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, Банк вправе приостановить проведение Клиентом расходных операций по Счету до предоставления Клиентом новой Карточки с приложением документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.3. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и указывается в справке, выдаваемой Клиенту по его требованию.

2.4. Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного времени, в течение которого Подразделением Банка, обслуживающим Счет, осуществляется прием расчетных, кассовых и иных документов, предъявляемых к Счету (далее по тексту – Операционное время (день)). Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного дня), а также информация о порядке выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата Распоряжений Клиента доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующих объявлений на стендах в офисах Подразделения Банка, осуществляющего обслуживание Клиента.

2.5. Банк производит операции по Счету в валюте Счета на основании Распоряжений Клиента, а также Распоряжений, предъявляемых к Счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящим Договором.

Операции по Счету Клиента в валюте Российской Федерации могут осуществляться с

использованием эмитированной Банком Экспресс-карты. Порядок выпуска Экспресс-карты и условия совершения Клиентом операций по Счету с использованием Экспресс-карты определены в Правилах выдачи и использования Экспресс-карт в (Приложение №1 к настоящим Условиям), являющихся неотъемлемой частью Договора.

2.6. Распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению при условии их надлежащего оформления, а также при подписании данных документов Уполномоченными лицами Клиента, заявленными Карточке.

Распоряжение Клиента, поступившие в Банк от Клиента, считаются подписанными Уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати в Распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями Уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

Стороны пришли к соглашению, что при проверке Распоряжения Клиента/третьего лица на предмет соблюдения порядка его составления и подписания Банк не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности данных документов, требующих специальных знаний.

## **2.7. Расчетные операции.**

2.7.1. Списание денежных средств со Счета производится в пределах остатка денежных средств на Счете:

- на основании Распоряжения Клиента;
- на основании Распоряжения третьего лица, не являющегося Взыскателем средств, в т.ч. Банка, при условии наличия акцепта Клиента, полученного Банком в порядке, установленном законодательством РФ;
- на основании Распоряжения Взыскателя средств.

2.7.2. Зачисление поступающих на Счет денежных средств осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется по двум реквизитам - номеру банковского счета получателя средств и наименованию/ФИО Клиента, независимо от правильности указания плательщиком в Распоряжении ИНН Клиента.

2.7.3. Исполнение Распоряжения Клиента о переводе или выдаче денежных средств со Счета Банк осуществляет не позднее дня, следующего за днем приема Распоряжения Клиента к исполнению (за исключением п. 3.2.7. Договора). Отзыв Распоряжения Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента, представленного в Банк до момента списания средств со Счета либо с корреспондентского счета Банка.

2.7.4. При отсутствии и/или недостаточности денежных средств на Счете в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете помещаются:

- платежные требования и инкассовые поручения получателя средств, Взыскателя средств, поступившие в Банк, как на бумажном носителе, так и в электронном виде (в т.ч. платежный ордер, составляемый Банком в целях частичного исполнения платежного требования, по которому получен частичный акцепт Клиента);
- платежные поручения Клиента, поступившие в Банк на бумажном носителе;
- платежные поручения Клиента на перевод денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также платежные поручения этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом, поступившие в Банк в электронном виде;
- распоряжения Банка на беспорное списание со Счета Клиента (в т.ч. распоряжения по взиманию комиссий Банка).

Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком по мере их поступления в установленной законодательством Российской Федерации очередности. В рамках одной очередности списания денежных средств со Счета Банк вправе самостоятельно определять очередность исполнения расчетных документов, поступивших в одну календарную дату.

2.7.5. Исполнение Распоряжений Клиента по Счету подтверждается Банком Выпиской по Счету с приложением расчетных документов (их копий) в обоснование совершенных по Счету операций. Банк обеспечивает возможность получения Выписки по Счету Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора об использовании систем дистанционного банковского обслуживания, предоставление Выписок по Счету, а также приложений к ним осуществляется Банком посредством направления Клиенту данных документов в электронном

виде с использованием Системы. При отсутствии заключенного между Банком и Клиентом Договора об использовании систем дистанционного банковского обслуживания, Выписки по Счету формируются Банком на бумажном носителе и выдаются по требованию Уполномоченных представителей Клиента.

Выписка по Счету на бумажном носителе выдается Клиенту без штампов и подписей работников Банка.

Клиент обязан организовать своевременное получение Выписок, а также приложений к ним.

При непоступлении от Клиента в десятидневный срок с даты получения Выписки возражений по её содержанию, совершенные по Счету операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

При обнаружении денежных средств, ошибочно зачисленных по вине Банка на Счет, Клиент обязан немедленно известить об этом Банк и не позднее рабочего дня, следующего за днем обнаружения, возвратить ошибочно зачисленные на Счет денежные средства в Банк.

#### **2.8. Кассовые операции.**

2.8.1. Кассовые операции по Счету осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

2.8.2. Выдача Клиенту наличных денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации производится Банком на основании денежного чека установленной формы, представленного в Банк не позднее, чем за один день до получения средств.

2.8.3. Претензии Клиента о недостатке наличных денег Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне кассового помещения Банка и без участия его представителя.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк имеет право:**

3.1.1. Отказать Клиенту в принятии к исполнению его Распоряжения:

– по причине его оформления с нарушениями требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России и нарушения сроков их представления в Банк;

– при наличии задолженности Клиента по оплате услуг, оказываемых Банком в рамках настоящего Договора;

– при отсутствии денежных средств на Счете или их недостаточности для полного исполнения Распоряжения Клиента, а также в случае недостаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения Клиента и оплаты суммы комиссии за исполнение этого Распоряжения в соответствии с Тарифами Банка;

– если подпись или печать на Распоряжении Клиента не соответствуют подписи и печати, содержащимся в Карточке;

– при совершении Клиентом действия (бездействия), препятствующего Банку завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;

– отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации;

– в случае отсутствия в Банке сведений об актуальном (действительном на дату совершения операции) документе, удостоверяющем личность физического лица, связанного с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем);

– в случае отсутствия лица, которое имеет право действовать от имени Клиента без доверенности по адресу, который указан в Едином государственном реестре юридических лиц.

3.1.2. Ограничивать права Клиента на распоряжение денежными средствами на Счете в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Изменить присвоенный Счету номер в случае издания Банком России либо иным уполномоченным органом соответствующих указаний, о чем уведомлять Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты соответствующего изменения.

3.1.4. Запрашивать у Клиента информацию о его деятельности, включая составляемую Клиентом и представляемую в контролирующие органы бухгалтерскую и налоговую отчетность,

штатное расписание, документы, подтверждающие выплату заработной платы, налогов, наличие лицензий, информацию о наличии открытых счетов в других банках и иную информацию.

3.1.5. С согласия Клиента, выраженного подписанием настоящего Договора, сообщать Клиенту об изменениях и нововведениях среди оказываемых Банком банковских услуг, продуктов и тарифов, путем отправки сообщений и/или SMS-уведомлений по имеющимся у Банка контактными данным должностных лиц Клиента.

### **3.2. Клиент обязуется:**

3.2.1. Оформлять Распоряжения, предъявляемые в Банк для исполнения, в соответствии с требованиями, установленными Банком России. Предоставлять Банку необходимые подтверждающие документы в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Банка России.

3.2.2. В течение 10 дней после выдачи ему Выписок в письменной форме сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.2.3. Письменно уведомлять Банк о прекращении полномочий лиц, наделенных правом распоряжения Счетом, не позднее дня, следующего за днем прекращения полномочий, и производить замену Карточек в течение пяти дней с момента уведомления Банка.

3.2.4. Клиент несет риск распоряжения денежными средствами на Счете лицом, полномочия которого прекратились, с момента прекращения полномочий такого лица до момента предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, свидетельствующих о прекращении его полномочий.

3.2.5. До осуществлении операций по Счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для совершения операций, а также информацию о выгодоприобретателе.

3.2.6. В течение пяти дней с момента подачи заявления о закрытии Счета исполнить все имеющиеся перед Банком финансовые обязательства, а также вернуть в Банк чековую книжку с неиспользованными денежными чеками.

3.2.7. По требованию Банка предоставлять в Банк одновременно с Распоряжениями об осуществлении операций по Счету обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Содержание представляемых документов должно подтверждать правомерность, необходимость, обязательность и своевременность осуществляемой операции. До принятия распоряжения Клиента к исполнению Банк осуществляет проверку распоряжения и представленных документов. В ходе проведения проверки Банк вправе дополнительно запросить у Клиента информацию о характере операции, её экономической либо иной целесообразности, предоставление которой Клиентом является обязательным.

Прием распоряжения к исполнению осуществляется Банком исключительно после положительного результата проведения проверки представленных Клиентом документов на соответствие их содержания условиям настоящего Договора. Срок исполнения Банком Распоряжения Клиента о переводе или выдаче денежных средств со Счета увеличивается на срок предоставления Клиентом обосновывающих и иных необходимых для проведения операции документов, анализа предоставленных документов Банком.

3.2.8. Своевременно представлять в Банк актуальные документы, удостоверяющие личность физических лиц, связанных с Клиентом (представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей) в срок не позднее дня, следующего за днем, когда ранее представленные в Банк документы, удостоверяющие личности указанных лиц стали недействительными.

## **4. ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

4.1. Банк информирует Клиента о совершении операций по Счету следующими способами:

4.1.1. Путем предоставления Выписки на бумажном носителе по Счету в Подразделении Банка, обслуживающем Клиента.

Банк обеспечивает возможность получения Выписки по Счету Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Счету. Обязанность по предоставлению информации об операциях по Счету считается исполненной Банком в момент, когда сформированная Банком Выписка должна быть получена Клиентом в соответствии с условиями Договора.

4.1.2. Отправка SMS - сообщений.



Информационное сообщение считается полученным Клиентом с момента его отправления Банком посредством SMS-сообщения. Если в течение 30 (Тридцати) минут с момента направления Банком информационного сообщения от Клиента в адрес Банка не поступило информации о несанкционированном характере операции, совершаемой по банковскому счету, данная операция считается подтвержденной Клиентом.

Банк обязуется оказывать Клиенту услуги информационного характера с использованием услуги «СМС - информирование по счету» в соответствии Условиями предоставления услуги «СМС - информирование по счету» на основании заявления Клиента, оформленного по установленной Банком форме, представленного в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы, и подписанного Уполномоченным представителем Клиента.

#### 4.1.3. Отправка Выписки по Счету с использованием Системы.

При наличии у Клиента подключенной Системы на основании Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания уведомление Клиента об операциях, совершенных по Счету, осуществляется Банком путем размещения Выписки по Счету в разделе Системы «Выписки».

Обязанность по предоставлению информации считается исполненной Банком, а уведомление считается полученным Клиентом в момент размещения Выписки по Счету в разделе Системы «Выписки».

## 5. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк освобождается от ответственности за убытки и последствия, возникшие у Клиента в случаях:

- задержки операций по Счету в результате ошибок самого Клиента или третьих лиц, в том числе по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, Банк не имел возможности установить факт отсутствия необходимых полномочий у лиц, подписавших Распоряжение;
- выплаты денежных средств по утерянному Клиентом или похищенному у Клиента денежному чеку, произведенной до получения Банком письменного извещения Клиента об утрате или похищении денежного чека;
- списания денежных средств со Счета по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящим Договором;
- отказа от исполнения распоряжения Клиента о совершении операции на основании п.11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ.

## 6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор и/или закрыть Счет в любое время в одностороннем порядке путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления. Остаток денежных средств с закрываемого Счета выдается Клиенту либо перечисляется Банком в течение 7 (семи) дней со дня подачи заявления о закрытии Счета по указанным в заявлении Клиента платежным реквизитам. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

6.2. Банк вправе расторгнуть Договор в следующих случаях:

- 6.2.1. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента согласно Федеральному закону № 115-ФЗ;
- 6.2.2. при отказе Клиента от предоставления информации согласно п. 3.1.4 Договора;
- 6.2.3. при отрицательном результате анализа предоставленных документов согласно п. 3.1.4 Договора, заключающемся в формировании Банком вывода о фактическом отсутствии деятельности Клиента.

О расторжении настоящего Договора Банк уведомляет Клиента в письменной форме путем вручения уведомления Клиенту при личном обращении Клиента в Подразделение Банка или направления уведомления Клиенту по почте или с помощью Системы.

Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора.

6.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету банк вправе отказаться от исполнения Договора в отношении этого Счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор считается расторгнутым, а Счет закрытым, по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. В случае, если в рамках Договора Клиенту открыто несколько Счетов, неработающий Счет Клиента закрывается без расторжения Договора.

6.4. Настоящим Клиент поручает Банку закрыть Счет в случае отсутствия операций по Счету в течение 6 месяцев подряд. При этом настоящее условие Договора будет являться Заявлением Клиента о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета, а обязательства Банка по Договору будут считаться исполненными.

6.5. Стороны настоящим договорились о том, что настоящий Договор расторгается, а Счет подлежит закрытию при наличии задолженности Клиента по оплате за услуги Банка, оказываемые в рамках Договора, за период более трех месяцев.

6.6. С момента расторжения настоящего Договора и/или закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению Распоряжения Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы, возвращая их в адрес отправителя.

В случае непредставления Клиентом распоряжения на перечисление остатка денежных средств в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета после прекращения действия Договора остаток средств переводится на специальный счет, открытый в Банке России.

## Правила выдачи и использования Экспресс-карт

### 1. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ЗАМЕНЫ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ЭКСПРЕСС-КАРТЫ

1.1. Экспресс-карта выдается на основании письменного Заявления Клиента, оформленного по утвержденной Банком форме, в дату предоставления этого заявления на бумажном носителе в Банк. Количество выдаваемых Экспресс-карт не ограничено. Экспресс-карта выдается к Счету, открытому в валюте Российской Федерации.

1.2. Экспресс-карта является собственностью Банка и передается Клиенту во временное пользование.

1.3. Прекращение действия Экспресс-карты происходит в момент закрытия Счета или на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком.

1.4. В зависимости от операций, которые могут быть осуществлены с использованием Карты, выдается:

– **Карта с неограниченными правами** - оформляется только на Уполномоченное лицо Клиента (лиц, указанных в Карточке, или лицу, предоставившему соответствующий документ, подтверждающий его полномочия на получение Экспресс-карты);

– **Карта с возможностью вноса/снятия наличных и просмотр остатка по Счету, получения Выписки по Счету** - оформляется на лицо, являющееся сотрудником Клиента - при предъявлении заверенной копии приказа о приеме сотрудника на работу;

– **Карта с возможностью просмотра остатка по Счету, получения выписки по Счету** - оформляется на лицо, определенное руководителем Организации (Клиентом).

1.5. Банк вправе отказать Клиенту в выдаче Экспресс-карты без объяснения причины отказа.

1.6. Переданная во временное пользование Экспресс-карта может быть переоформлена на другое лицо на основании письменного заявления Клиента по форме, утвержденной Банком.

1.7. В случае выявления Клиентом неисправности Экспресс-карты осуществляется ее замена на новую в соответствии с Тарифами. Оформление и выдача новой Экспресс-карты (взамен предыдущей) осуществляется на основании письменного заявления Клиента, оформленного по утвержденной Банком форме, в дату предоставления этого заявления в Банк.

### 2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

2.1. Карта не подлежит передаче третьим лицам.

2.2. При получении Карты в Подразделении Банка Уполномоченное лицо Клиента самостоятельно формирует ПИН-код для совершения операций с Экспресс-картой.

2.3. ПИН-код является строго конфиденциальной информацией и должен быть известен только Уполномоченному лицу Клиента. Разглашение ПИН-кода может привести к несанкционированному доступу к Счету Клиента.

2.4. Смена ПИН-кода осуществляется на основании предоставленного в Банк письменного заявления Клиента по форме, утвержденной Банком.

2.5. Операции с использованием ПИН-кода признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

2.6. Для уменьшения риска при обстоятельствах указанных в п. 5.6. настоящих Правил, Клиент вправе в заявлении, указанном в п. 1.1 настоящих Правил, установить расходные лимиты операций с Экспресс-картой в пределах максимальных лимитов, определенных Банком.

2.7. При наличии нескольких Экспресс-карт с возможностью снятия наличных, максимальный расходный лимит на получение наличных со Счета за день распространяются на все действующие Экспресс-карты.

2.8. При получении Банком информации о смене Уполномоченных лиц Клиента, заявленных в Карточке, на имя которых выдана Экспресс-карта, сотрудником Банка осуществляется незамедлительная блокировка Экспресс-карты. Прекращение действия данной Экспресс-карты происходит на основании заявления Клиента о прекращении действия карты по форме, утвержденной Банком.

2.9. При увольнении сотрудника, на которого оформлена Экспресс-карта, Клиентом предоставляется заявление на прекращение действия Карты или смену Уполномоченного лица по форме, утвержденной Банком.

2.10. Операции, совершенные с использованием Экспресс-карты уволенным сотрудником, признаются сторонами законными и обоснованными, если на момент их совершения в Банке отсутствовало заявление Клиента, указанное в п. 2.9 настоящих Правил.

2.11. С использованием Экспресс-карты осуществляются следующие операции:

- снятие наличных средств со Счета в Банкоматах Банка;
- взнос наличных на Счет в Банкоматах Банка с функцией приема наличных денежных средств (далее - Cash-in);
- перевод денежных средств со Счета в Электронных терминалах Банка;
- получение информации об остатке средств на Счете в Банкоматах Банка.

2.12. Услуги по использованию Экспресс-карты Банк оказывает за плату, размер которой определяется в соответствии с действующими Тарифами Банка.

### **3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭКСПРЕСС-КАРТЫ**

3.1. При проведении операций с использованием Экспресс-карты отражение операций по Счету производится на основании Электронных платежных документов. Банк исполняет такие Распоряжения после проверки правильности АСП Клиента, с использованием которого заверено Распоряжение.

3.2. Расчеты с использованием Экспресс-карты:

3.2.1. Для проведения операций по Счету с использованием Экспресс-карты Клиент получает Экспресс-карту, что подтверждается подписью Клиента в заявлении на выдачу Экспресс-карты.

3.2.2. При помещении Клиентом Экспресс-карты в Электронный терминал и правильном вводе ПИН-кода производится автоматическая идентификация Клиента, удостоверение права распоряжаться денежными средствами и формирование АСП Клиента для каждого Электронного платежного документа. ПИН-код вводится Клиентом собственноручно и известен только ему. Только Клиент может изменять ПИН-код.

АСП документа формируется Электронным терминалом при наличии вставленной в него Экспресс-карты Клиента и правильно набранном ПИН-коде и не может быть сформирован иным способом. АСП Клиента формируется с использованием системной информации Экспресс-карты, основных реквизитов Электронного документа.

Клиент признает, что Электронный платежный документ, подписанный АСП Клиента, сформированным с использованием Экспресс-карты, юридически эквивалентно документу на бумажном носителе, заверенному собственноручной подписью Уполномоченных лиц Клиента и печатью Клиента.

Банк признает, что получение Банком Электронного платежного документа, подписанного АСП Клиента, сформированным с использованием Экспресс-карты, юридически эквивалентно получению Банком документа на бумажном носителе, заверенного собственноручной подписью Уполномоченных лиц Клиента и печатью Клиента.

3.3. При положительном результате проверки АСП Клиента Электронный платежный документ признается подлинным. Банк при получении Электронного платежного документа, подлинность которого установлена, обязан исполнить его в порядке, установленном Договором банковского счета.

3.4. Платежный документ Клиента на бумажном носителе с отметкой Банка об исполнении является копией Электронного платежного документа, подписанного АСП Клиента.

3.5. В случае отключения электросетей, отказа электронных блоков и узлов серверов, некорректной работы программного обеспечения, вызванными различными причинами (вирусы, сбой технических компонентов серверов и т.п.), срывов или помех в работе телефонных линий и иных аналогичных ситуаций, приводящих к невозможности проведения электронных расчетов, Клиент осуществляет операции по Счету на основании Распоряжений на бумажных носителях в соответствии с требованиями законодательства РФ и Договора банковского счета.

3.6. Информирование Клиента об операциях, совершенных с использованием Экспресс-карты, осуществляется в порядке, установленном разделом 4 Условий открытия и обслуживания счета.

## 4. ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ

4.1. При использовании Эспресс-карты необходимо:

- не допускать при обращении с ней изгибов, ударов, окисления, и иных физических воздействий (в том числе при хранении в карманах);
- не допускать ее нагрева свыше 60°C и охлаждения ниже -35°C.

4.2. Категорически запрещается использование Экспресс-карты в устройствах, не предназначенных для этого, например, телефонных аппаратах или в метро (это вызывает характерные повреждения кристалла карты, и в таких случаях Карта не подлежит восстановлению). Во всех случаях повреждения Экспресс-карты необходимо обратиться в Банк.

4.3. При использовании Эспресс-карты в целях совершения операции в Банкомате следует учитывать следующее:

- не востребованная клиентом в течение 30 секунд Экспресс-карта изымается Банкоматом;
- не востребованные клиентом в течение 1 (Одной) минуты денежные средства изымаются Банкоматом.

При возникновении подобных ситуаций необходимо обратиться в Банк.

4.4. Не допускается хранение Экспресс-карты вместе с ПИН-кодом, а также запись ПИН-кода на Экспресс-карте.

4.5. При возникновении подозрения о расклевывании ПИН-кода, Клиент обязан немедленно обратиться в Банк.

4.6. В случае утери, кражи Экспресс-карты необходимо немедленно связаться с Банком по телефону, сообщив кодовое слово для блокировки Экспресс-карты, или обратиться лично в Банк. Устное обращение обязательно должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента в течение 2 (Двух) рабочих дней по форме, утвержденной Банком.

Возможные потери средств Клиента считаются произошедшими по вине Клиента и Банком не возмещаются в случае не поступления в Банк соответствующего письменного Заявления Клиента на бумажном носителе.

## 5. БЛОКИРОВКА КАРТЫ

5.1. При утере, краже Экспресс-карты, во избежание возможности её использования третьими лицами, необходимо немедленно сообщить об этом в Банк для блокировки Экспресс-карты по телефону: **8-800-100-27-37** или в Справочно-информационный Центр **8-800-200-55-75 (круглосуточно)**, а также желательно заявить об этом в правоохранительные органы.

Блокировка Экспресс-карты при обращении по телефону производится Банком после установления личности Держателя по Кодовому слову или при предоставлении в Банк письменного заявления о блокировке Экспресс-карты по форме, утвержденной Банком.

Блокировка Экспресс-карты при обращении по телефону должна быть обязательно подтверждена предоставлением письменного заявления в Банк в течение 2 (Двух) рабочих дней по форме, утвержденной Банком. В противном случае Банк не несет ответственность за любые мошеннические операции, совершенные по утерянной/украденной Экспресс-карте.

5.2. При обнаружении Экспресс-карты, ранее заявленной как утерянная/украденная, Клиент обязан вернуть найденную Экспресс-карту в Банк. Клиент вправе предоставить в Банк письменное заявление о снятии блокировки для дальнейшего использования Экспресс-карты (за исключением украденных Экспресс-карт и Экспресс-карт, по которым были совершены мошеннические операции), если ещё не осуществлялся её перевыпуск. В случае если Экспресс-карта найдена и возвращена в Банк после выпуска новой Экспресс-карты, утраченная ранее Экспресс-карта изымается и уничтожается.

5.3. При неправильно набранном ПИН-коде три раза подряд, в целях безопасности средств Клиента, Экспресс-карта блокируется до обращения Клиента в Банк. В этом случае требуется её разблокировка в соответствии с п.5.4. настоящих Правил.

5.4. Разблокировка Экспресс-карты осуществляется на основании письменного заявления Клиента, предоставленного в Банк.

5.5. Банк вправе заблокировать Экспресс-карту на основании п. 11 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ. В данном случае разблокировка осуществляется на основании решения уполномоченного лица Банка.

## 6. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

6.1. Клиент обязуется:

- соблюдать настоящие Правила;
- не передавать свою Экспресс-карту и/или ПИН-код в пользование другим лицам. В целях безопасности Клиент обязан хранить ПИН-код отдельно от Экспресс-карты;
- самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием Экспресс-карты, и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в Выписке по своему Счету;
- сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Экспресс-карте, в течение одного года с даты совершения операции и предъявлять их по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов;
- самостоятельно до проведения каждой операции по снятию наличных, получать сведения о величине расходного лимита по Экспресс-картам и производить операции только в его пределах. Банк не несет ответственности за убытки, вызванные невозможностью совершения Клиентом операции по снятию наличных с использованием Экспресс-карты;
- в случае увольнения сотрудника, на которого оформлена Экспресс-карта, незамедлительно предоставить заявление на прекращение действия Экспресс-карты или смену уполномоченного лица по форме, утвержденной Банком;
- при получении письменного уведомления Банка о необходимости прекратить использование Экспресс-карты, немедленно прекратить использование Экспресс-карты и вернуть ее в Банк в течение 10 календарных дней с даты получения уведомления;
- предпринимать все меры по предотвращению повреждения или утраты Экспресс-карты и ее несанкционированного использования. Банк не несет ответственности за последствия любого использования Экспресс-карты третьими лицами;
- обеспечивать конфиденциальность информации о ПИН-коде Экспресс-карты, известном только Клиенту, а также хранение Экспресс-карты в месте, исключающем доступ к ней неуполномоченных лиц;
- незамедлительно письменно информировать Банк об утрате Экспресс-карты, о разглашении ПИН-кода Экспресс-карты или подозрении о его разглашении.

## **7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ**

7.1. Под спорной ситуацией понимается возникновение претензий Клиента к Банку, связанных с формированием и исполнением Электронных платежных документов. При этом справедливость претензий может быть однозначно установлена по результату проверки АСП Клиента, заверившей Электронный документ.

7.2. Клиент представляет в Банк заявление, содержащее существо претензии и указание на Электронный документ, заверенный АСП, на основании которого Банк выполнил операции по Счету.

7.3. Разрешение спорной ситуации в рабочем порядке:

7.3.1. Конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если Клиент удовлетворен информацией, полученной от Банка.

7.3.2. В случае если Клиент не удовлетворен информацией, полученной от Банка, на основании приказа руководителя Банка формируется техническая комиссия для рассмотрения спорной ситуации. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка, независимые эксперты.

7.4. Компетенция и полномочия технической комиссии:

7.4.1. Техническая комиссия устанавливает на технологическом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени составления Электронного документа, его подлинности, а также устанавливает обстоятельства подписания Электронного документа конкретным АСП.

7.4.2. Комиссия вправе рассматривать любые иные технические вопросы, необходимые, по мнению комиссии, для выяснения причин и последствий возникновения спорной ситуации.

7.4.3. 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 комиссии;
- дата и место составления Акта;
- даты и время начала и окончания работы комиссии;
- краткий перечень мероприятий, проведенных комиссией;
- выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- подписи членов комиссии;

– указание на особое мнение члена (или членов) комиссии, в случае наличия такового.

7.4.4. В случае, если спорная ситуация не урегулирована в результате работы технической комиссии, спор, возникший в связи с осуществлением электронного документооборота урегулируется в соответствии с положениями ДКБО.

**Условия открытия и обслуживания специального карточного счета, а также**  
**выпуска и обслуживания корпоративной банковской карты международной платежной**  
**системы «Visa Incorporated»**

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Договор об открытии и обслуживании специального карточного счета в валюте Российской Федерации, а также выпуске и обслуживании корпоративной банковской карты международной платежной системы «Visa Incorporated» (далее по тексту настоящих Условий – Договор) определяет порядок открытия, ведения и закрытия Счета, а также регулирует отношения Сторон по расчетному и кассовому обслуживанию Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором и ДКБО.

1.2. Заключение Договора осуществляется в рамках ДКБО. В целях заключения Договора Клиент представляет в Банк Заявление по установленной Банком форме на бумажном носителе или с использованием Системы, акцепт которого Банком подтверждает факт согласия Банка с условиями, изложенными в нем.

**2. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

2.1. Для открытия Счета в рамках заключенного Договора Клиент предоставляет в Банк Заявление на открытие счета, составленное по форме, установленной Банком, а также документы (если они отсутствуют в Банке), необходимые для открытия Счета и идентификации Клиента, его представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка.

2.2. Банк открывает Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк заявления на открытие счета и документов, указанных в п. 2.1 настоящих Условий, при условии наличия в Банке иного расчетного счета Клиента. Номер Счета указывается в справке, выдаваемой Клиенту по его требованию.

2.3. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут быть использованы Клиентом в пределах Расходного лимита для целей:

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

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

Совершение по Счету операций на основании Распоряжений третьих лиц (за исключением операций, осуществляемых в соответствии с требованиями законодательства РФ) не предусмотрено.



Настоящим Клиент отказывается в акцепте любых Распоряжений, поступающих к Счету от третьих лиц и требующих акцепта в соответствии с требованиями законодательства РФ.

2.4. Зачисление денежных средств на Счет производится путем перечисления денежных средств с других Счетов Клиента, открытых в Банке (счетов Клиента, открытых в других кредитных организациях) в валюте Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка.

Зачисление денежных средств на Счет, поступивших со счетов, открытых в других кредитных организациях, производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств в Банк.

2.5. Расходование Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, допускается только с использованием Карты, за исключением следующих случаев:

- перечисления остатка денежных средств при закрытии Счета;
- перечисления денежных средств со Счета на другой расчетный счет Клиента на основании Распоряжения Клиента на бумажном носителе.

2.6. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банка России и настоящих Условий.

2.7. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Лимита Авторизации и с учетом Расходного лимита, установленного для Держателя.

2.8. В случае возникновения Технической задолженности по Счету, то есть превышения расходов Держателя (Держателей) над суммой остатка денежных средств по Счету, Банк считается предоставившим Клиенту кредит (статья 850 Гражданского кодекса Российской Федерации) на сумму Технической задолженности. Клиент обязан возратить сумму Технической задолженности в день ее возникновения и уплатить проценты (плату), начисленные Банком за пользование денежными средствами путем пополнения Счета (наличными денежными средствами либо путем перевода денежных средств с другого счета). Банк начисляет проценты (плату) на сумму Технической задолженности в размере, указанном в Тарифах, в период от даты возникновения Технической задолженности до даты фактического погашения Технической задолженности включительно. В случае неоплаты Технической задолженности и начисленных процентов начиная с 61-го дня возникновения Технической задолженности Клиент дополнительно уплачивает Банку пеню на сумму Технической задолженности и начисленных процентов в размере, указанном в Тарифах, за период с даты возникновения Технической задолженности до даты фактического погашения Технической задолженности и начисленных процентов включительно.

2.9. В случае возникновения Технической задолженности Банк вправе заблокировать все предоставленные в рамках Договора Карты до полного исполнения Клиентом нарушенных обязательств, согласно Договору и Тарифам.

2.10. При Авторизации какой-либо операции по Карте Банк блокирует на Счете сумму, равную сумме соответствующей операции и сумме комиссии Банка, взимаемой за ее совершение (при наличии) согласно Тарифам. Если валюта операции отличается от валюты Счета, то сумма операции и комиссии Банка пересчитывается в валюту Счета по курсу Банка на момент Авторизации. Для снижения риска возникновения Технической задолженности блокируемая сумма может быть увеличена.

2.11. Списание со Счета денежных средств в целях исполнения Распоряжения Клиента и списание комиссии Банка осуществляется при поступлении в Банк Документов, выставленных в соответствии с правилами МПС, а также иных документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Банком России. Конвертация суммы операции в валюту Счета производится по курсу Банка на дату отражения операции на Счете. Конвертация суммы комиссии Банка производится по курсу Банка России на дату отражения суммы комиссии на Счете.

2.12. По авторизованным операциям, по которым в сроки, установленные правилами МПС, не поступили Документы, по истечении указанных сроков осуществляется автоматическая разблокировка средств.

2.13. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех Распоряжений, предъявленных к Счету, Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком в установленной законодательством Российской Федерации очередности. В рамках одной очередности списания денежных средств со Счета Банк вправе самостоятельно определять очередность исполнения расчетных документов, поступивших в одну календарную дату.

2.14. При отсутствии и/или недостаточности денежных средств на Счете:

- расчетные документы помещаются в очередь расчетных документов, не исполненных в срок;

– списание денежных средств со Счета осуществляется Банком по мере их поступления в установленной законодательством Российской Федерации очередности.

2.15. Распоряжения Клиента на бумажном носителе принимаются Банком к исполнению при условии их надлежащего оформления, а также при подписании данных документов Уполномоченными лицами Клиента, заявленными Карточке.

Распоряжение Клиента на бумажном носителе, поступившие в Банк от Клиента, считается подписанным Уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати в Распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями Уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

Стороны пришли к соглашению, что при проверке Распоряжения Клиента на бумажном носителе на предмет соблюдения порядка его составления и подписания Банк не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности данных документов, требующих специальных знаний.

2.16. Клиент обязуется по требованию Банка предоставлять в Банк одновременно с распоряжениями об осуществлении операций по Счету обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Содержание представляемых документов должно подтверждать правомерность, необходимость, обязательность и своевременность осуществляемой операции.

До принятия Распоряжения Клиента к исполнению Банк осуществляет проверку Распоряжения и представленных документов. В ходе проведения проверки Банк вправе дополнительно запросить у клиента информацию о характере операции, её экономической либо иной целесообразности, предоставление которой Клиентом является обязательным.

Прием Распоряжения к исполнению осуществляется Банком исключительно после положительного результата проведения проверки представленных Клиентом документов на соответствие их содержания настоящим Условиям.

2.17. Обязательство Банка перед Клиентом по платежному поручению считается исполненным в момент списания соответствующей денежной суммы с корреспондентского счета Банка либо со Счета при перечислении средств на внутрибанковские счета.

2.18. Банк не позднее следующего рабочего дня после проведения операций по Счету обеспечивает возможность получения Клиентом Выписки по Счету, которая распечатывается с использованием средств вычислительной техники и не заверяется штампом и подписью сотрудника Банка.

Выдача выписок по Счету, приложений к ним производится Банком лицам, указанным в Карточке, а также представителям Клиента, представившим доверенность, содержащую соответствующие полномочия. Клиент обязан организовать своевременное получение Выписок, приложений к ним. При непоступлении от Клиента в десятидневный срок с даты формирования Выписки возражений по ней, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

2.19. При обнаружении денежных средств, ошибочно зачисленных по вине Банка на Счет, Клиент обязан немедленно известить об этом Банк и не позже рабочего дня, следующего за днем обнаружения, вернуть ошибочно зачисленные на Счет денежные средства в Банк.

2.20. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

### **3. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ**

3.1. Для выпуска Карты Держателю Клиент предоставляет в Банк на бумажном носителе Заявление на оформление корпоративной карты по форме, установленной Банком, подписанное Уполномоченным представителем Клиента, на каждого Держателя, а также документы, необходимые для идентификации Держателя в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации.

3.2. При принятии положительного решения о выпуске Карты, Банк выпускает Карту и выдает ее вместе с конвертом, содержащим ПИН-код, лицу, уполномоченному Клиентом на получение Карты и конверта с ПИН-кодом, на основании акта приема-передачи.

3.3. Право пользования Картой принадлежит исключительно Держателю. Передача Карты, сообщение ПИН-кода третьим лицам запрещены.

3.4. Карта является собственностью Банка и передается Держателю во временное пользование, по истечении срока действия Карта должна быть возвращена в Банк. Банк имеет право

отказать Клиенту в выпуске Карты на имя Держателя или ее замене без объяснения причин отказа, а в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, приостановить или прекратить действие Карты.

3.5. Выпущенные и не востребованные Клиентом Карты хранятся в Банке в течение 3 (трех) месяцев с даты выпуска Карты, после чего подлежат уничтожению. При невостребовании Карты Клиентом (Держателем) в течение указанного срока, комиссия, списанная Банком за годовое обслуживание Счета по данной Карте, Клиенту не возвращается.

3.6. При получении Карты Держатель должен поставить собственноручную подпись на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Карты.

3.7. Карта действительна в течение срока, определенного Банком и правилами Платежной системы. Срок действия Карты указывается на лицевой стороне Карты. Окончанием срока действия Карты считается последний день месяца, указанного на лицевой стороне Карты.

3.8. По истечении срока действия Карта может быть перевыпущена на новый срок на основании письменного Заявления на переоформление карты, составленного Клиентом по форме, установленной Банком. Перевыпуск Карты осуществляется после перечисления Клиентом денежных средств на Счет в сумме, достаточной для взимания Банком вознаграждения за годовое обслуживание Счета согласно установленным Банком Тарифам.

3.9. В случае Утраты Карты до истечения срока ее действия, размагничивания магнитной полосы или рассекречивания ПИН-кода, а также в случае изменения фамилии и / или имени Держателя Карты, Держателю может быть перевыпущена Карта и ПИН-код к ней. Перевыпуск Карты осуществляется на основании представленного Клиентом в Банк письменного Заявления на переоформление карты, составленное по форме, установленной Банком. Возобновление расчетов с использованием указанной Карты при ее перевыпуске до истечения срока действия, оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

3.10. Совершение операций по Счету с использованием Карты может осуществляться как с проведением Авторизации, так и без проведения Авторизации в случаях, предусмотренных правилами Платежной системы.

3.11. Стороны признают, что:

- получение Банком Документов (в том числе электронных документов, выставленных в соответствии с правилами МПС) юридически эквивалентно получению соответствующего документа на бумажном носителе, заверенного собственноручными подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, обладает юридической силой и является основанием для осуществления операции по Счету;

- операции, произведенные с использованием Карты и соответствующего ПИН - кода, не подлежат оспариванию.

3.12. С целью предотвращения неправомерных действий по списанию денежных средств со Счета Клиенту и Держателю необходимо:

- исключить возможность неправомерного получения информации о реквизитах Карты (не передавать неуполномоченным лицам);

- осуществлять операции с использованием Банкоматов, установленных в безопасных местах (в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.);

- не использовать Карту в организациях торговли и обслуживания, не вызывающих доверия;

- при совершении операций с Картой без использования Банкоматов не выпускать ее из поля зрения;

- не пользоваться устройствами, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен Банкомат;

- не использовать ПИН-код при заказе товаров либо услуг по телефону/факсу или по сети Интернет;

- осуществлять информационное взаимодействие с Банком только с использованием средств связи (мобильные и стационарные телефоны, факсы, интерактивные web-сайты/порталы, обычная и электронная почта и пр.), реквизиты которых оговорены в документах, получаемых непосредственно в кредитной организации.

При этом в целях снижения риска несанкционированного использования Карты третьими лицами, а также в целях информирования Держателя карты о возникновении факторов риска, Клиент и Держатель обязуются предоставить Банку для оперативной связи номер мобильного телефона.

Клиент и Держатель несут риск наступления неблагоприятных последствий совершения или несовершения ими действий, указанных в настоящем пункте настоящих Условий, в том числе в случае не предоставления или несвоевременного предоставления номера мобильного телефона для оперативной связи Банка с ними.

3.13. Разблокировка Карты осуществляется по письменному заявлению Держателя или Уполномоченного представителя Клиента в Подразделении Банка.

3.14. Разблокировка Карты не осуществляется по заявлению Держателя, Уполномоченного представителя Клиента, если:

– блокировка Карты была произведена по инициативе Банка, в том числе, если Карта была украдена или по Карте были совершены мошеннические операции, и осуществлен перевыпуск Карты;

– инициатором разблокировки корпоративной Карты является Держатель Карты, в случае, когда Карта заблокирована по распоряжению Уполномоченного представителя Клиента;

– в случае смерти Держателя или Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем/физическим лицом (данный факт стал известен Банку).

#### **4. УТРАТА/ПОВРЕЖДЕНИЕ КАРТЫ**

4.1. При утере, краже Карты, во избежание возможности её использования третьими лицами, Держателю необходимо немедленно сообщить об этом в Банк для Блокировки карты по телефону: **8-800-100-27-37** или в Справочно-информационный Центр **8-800-200-45-75 (круглосуточно)**, **+7(383)363-11-58** (трансграничный звонок), круглосуточно посредством мобильной связи с использованием сервиса «СМС-информирование» (путем отправки SMS-команды на блокировку карты), а также желательно заявить об этом в правоохранительные органы. Блокировка карты производится Банком после установления личности Держателя по Кодовому слову (при обращении по телефону или факсу) или после предъявления документа, удостоверяющего личность (при предоставлении соответствующего письменного заявления в Подразделение Банка). В случае невозможности связаться с Банком Держателю следует обратиться в администрацию любого банка, работающего с данной МПС, гостиницы, ресторана и т.п. по месту утери, кражи Карты.

4.2. Если Карта, ранее объявленная утраченной в соответствии с письменным заявлением Клиента, будет найдена, Клиент обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты в дальнейшем категорически запрещается.

#### **5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ В ТОРГОВО-СЕРВИСНОЙ СЕТИ, СЕТИ ИНТЕРНЕТ ИЛИ ПОЛУЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПВН**

5.1. При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в Торговой точке лично Держателем карты или при получении наличных денежных средств в ПВН (в случае Авторизации):

– запрашивается ПИН-код,

или

– оформляется документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала с одновременным составлением квитанции терминала.

5.2. Документ на бумажном носителе или квитанция терминала составляются в необходимом количестве для всех участников расчетов по соответствующей операции и подписываются Держателем при необходимости. Держатель Карты должен проверить правильность указанных в Документе данных о сумме, валюте, дате операции и о номере Карты, при необходимости подписать и получить экземпляр Документа.

5.3. Категорически запрещается подписывать слип/квитанцию/чек, в которых не проставлена сумма оплаченной покупки / услуги.

5.4. При совершении покупок / при получении услуг не допускается позволять кассиру / представителю организации, оказывающей услуги, уносить Kartu из поля зрения Держателя.

5.5. Не допускается позволять кассиру прокатывать Kartu дважды. Если после прокатывания отгиск Карты на слипе получился нечетким, кассир может вписать данные Карты от руки или прокатать Kartu второй раз, а испорченный слип уничтожить на глазах Держателя либо передать его Держателю.

5.6. При отказе в приеме Карты и вследствие этого совершения покупки за наличный расчет необходимо всегда сохранять чеки.

5.7. В случае отказа в оплате по Карте, вследствие плохой связи, Держатель может повторить процедуру оплаты через несколько минут (если у Держателя есть твердая уверенность в доступности ему этой суммы для проведения расчетной операции в рамках Расходного лимита).

5.8. Организация, принимающая Карты к обслуживанию, имеет право требовать предъявления Держателем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Держателя.

5.9. В случае осуществления Держателем операций в сети Интернет с использованием реквизитов Карты, Банк не гарантирует удовлетворение претензий по ним.

5.10. При расчетах в сети Интернет Держатель самостоятельно оценивает надежность Торговой точки (срок работы, репутация, наличие почтового адреса и др.), для которой он указывает реквизиты своей Карты.

5.11. Оплата через сеть Интернет может быть произведена в диалоге с сервером или путем формирования заказа через интернет-магазин. В ответ на соответствующий запрос Держатель указывает наименование МПС, в рамках которой выпущена Карта, номер и срок действия, имя (как это указано на Карте) и Код подтверждения действительности карты (CVV2).

5.12. В целях дополнительного подтверждения совершаемой в сети Интернет операции (проверка принадлежности Карты лицу, совершающему операцию, по ее номеру) предусмотрено применение технологии безопасности для карты VISA – Verified by Visa («Проверено Visa»), предусматривающей направление на номер мобильного телефона Держателя SMS-сообщения, содержащего одноразовый пароль, подлежащий введению в соответствующем диалоговом окне при совершении операции.

Сервис Verified by Visa («Проверено Visa») подключается Клиентам в составе услуги «СМС - информирование по карте», а также как отдельный бесплатный сервис при условии предоставления Банку Клиентом информации о номере мобильного телефона Держателя в заявлении на оформление Карты.

В случае не подключения сервиса Verified by Visa («Проверено Visa») Клиент самостоятельно несет риски финансовых потерь, связанные с возможными мошенническими операциями с реквизитами Карты в сети Интернет.

5.13. Подписанный слип/квитанция/чек или правильно введенный ПИН-код при совершении операции в Торговой точке или получении наличных по Карте в ПВН являются для Банка надлежащим подтверждением совершенной операции по Счету.

5.14. Комиссии за проведенные с использованием Карты операции отражаются в выписке по Счету.

## **6. ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОМАТОМ**

6.1. Перед использованием Банкомата Держатель обязан убедиться в том, что данный Банкомат обслуживает карты МПС, к которой относится выданная ему Карта (на Банкомате размещаются логотипы соответствующей МПС), а также по возможности ознакомиться с инструкцией по пользованию Банкоматом либо проконсультироваться с работниками Банка-эквайера. Язык сообщений Банкомата выбирается Держателем в начальном диалоге.

6.2. Управление Банкоматом производится путем выбора Держателем команд с помощью кнопок, расположенных либо слева и справа от монитора и на цифровой клавиатуре, либо на экране. При длительном неполучении команд от Держателя Банкомат прерывает обслуживание и возвращает Карту.

6.3. При проведении операций в Банкомате Держатель должен своевременно забрать возвращаемую Карту и выдаваемые деньги. Не извлеченные из Банкомата в течение 30 (Тридцати) секунд Карта и/или деньги будут задержаны. Время, отводимое на извлечение денег/Карты, устанавливается Банком-эквайером и может отличаться от 30 (Тридцати) секунд. Банк не гарантирует возврат Карты и/или денежных средств, не извлеченных из Банкомата в течение указанного времени, т.к. ими могло неправомерно завладеть третье лицо.

6.4. Если Банкомат задержал Карту, Держатель должен срочно её заблокировать путем обращения в Банк.

6.5. При задержании Банкоматом Карты или денежных средств, Держатель должен обратиться в Банк-эквайер, обслуживающий данный Банкомат, или в Подразделение Банка.

6.6. Банкоматы выдают денежные купюры определенного номинала. Максимально возможное количество купюр, выдаваемых за одну операцию, ограничено и зависит от типа Банкомата (как правило, до 40 купюр). Суммы выдаваемых денежных средств и количество совершаемых подряд операций получения наличных могут быть ограничены размером суммы средств, загруженных в конкретный Банкомат и/или непосредственно Лимитом авторизации.

6.7. Необходимая сумма денежных средств выбирается из предлагаемого набора меню Банкомата, либо вводится Держателем. Вводимая сумма должна быть кратной номиналам купюр и не может превышать максимальную, указанную на Банкомате или ограниченную Лимитом авторизации. В противном случае будет выдано сообщение об ошибочной сумме.

6.8. Держатели Карт имеют возможность оплачивать через Банкоматы ряд услуг из предлагаемого набора в меню, а также получать информацию об остатке денежных средств на Счете. Набор услуг и возможность предоставления информации о состоянии Счета определяется Банком-

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 7.1. Банк обязуется:

7.1.1. Открыть Клиенту Счет после представления Клиентом в Банк всех необходимых документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

7.1.2. Осуществлять обслуживание Счета в порядке, установленном настоящими Условиями, в том числе в соответствии с правилами Платежной системы.

7.1.3. Соблюдать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Справки, Выписки о состоянии Счета, информация о Клиенте могут быть представлены третьим лицам:

- в случаях, предусмотренных Договором, и/или
- в случае предоставления Банку письменного разрешения Клиента на раскрытие информации, и/или

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.4. Блокировать Карту и приостановить операции по Счету с использованием данной Карты в следующих случаях:

- при получении сообщения Держателя (Клиента) об утрате, хищении или незаконном использовании Карты и/или ПИН-кода к ней;

- при получении письменного заявления Клиента о приостановлении действия Карты; Возобновление расчетов с использованием данной Карты производится Банком не позднее дня, следующего за передачей Клиентом в Банк соответствующего письменного заявления;

- при получении уведомления Клиента об увольнении Держателя;

- при наложении ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

### 7.2. Банк имеет право:

7.2.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в соответствующем заявлении.

7.2.2. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Карты по своему усмотрению и без указания причин. Отказать Клиенту (Держателю) в выдаче не востребовавшей Клиентом (Держателем) Карты по истечении 3 (трех) месяцев с даты получения от Клиента соответствующего заявления на выпуск / перевыпуск Карты.

7.2.3. Блокировать действие определенной Карты или всех Карт, выпущенных для осуществления операций по Счету, дать распоряжение об изъятии Карты (Карт) и принимать для этого все необходимые меры:

- в случае неисполнения Клиентом (Держателем) обязательств, предусмотренных настоящими Условиями;

- если Клиентом не представлены Банку в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, документов, являющихся основанием совершаемой операции или документов, содержащих сведения об указанных операциях, а также документов, необходимых для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- в случае совершения Клиентом операции с Картой, противоречащей законодательству Российской Федерации.

7.2.4. Осуществлять контрольные функции, возложенные на него законодательством Российской Федерации и Банка России.

7.2.5. Запрашивать документы, служащие основанием для проведения Клиентом операций по Счету.

7.2.6. Изменять номер Счета в случае издания Банком России либо иным уполномоченным органом соответствующих указаний, о чем уведомлять Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты соответствующего изменения.

7.2.7. Отказать Клиенту (Держателю) в проведении операций по Счету, а также заблокировать действие Карты, без предварительного уведомления Клиента и по собственному усмотрению, если:

- у Банка возникли сомнения в том, что операция проводится по поручению Клиента (Держателя);

- проводимая операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, настоящему Договору;

- права Клиента (Держателя) по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и / или Договором;
- при наличии расчетных документов помещенных в очередь расчетных документов, не исполненных в срок, по причине отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете;
- при совершении Клиентом действия (бездействия), препятствующего Банку завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;
- в случае возникновения подозрений, что целью совершения операции(ий) является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- если Клиентом не предоставлены документы, необходимые Банку для проведения процедуры контроля, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случае отсутствия лица, которое имеет право действовать от имени Клиента без доверенности по адресу, который указан в Едином государственном реестре юридических лиц, а также, если Клиентом не предоставлены обосновывающие документы при совершении сомнительных операций и/или признание Банком операций сомнительными в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

7.2.8. Запрашивать у Клиента информацию о его деятельности, включая составляемую Клиентом и представляемую в контролирующие органы бухгалтерскую и налоговую отчетность, штатное расписание, документы, подтверждающие выплату заработной платы, налогов, наличие лицензий, информацию о наличии открытых счетов в других банках и иную информацию.

### **7.3. Клиент обязуется:**

7.3.1. Предоставлять Банку все необходимые документы для открытия Счета и выпуска Карты в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком. Своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимую Банку для проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При осуществлении операций по Счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для совершения операций, а также информацию о выгодоприобретателе в соответствии с требованиями Банка в течение 7 (Семи) дней со дня проведения указанных операций.

7.3.2. Не допускать передачу и неправомерное использование Карты, ПИН-кода или реквизитов Карты третьими лицами.

Хранить в тайне от третьих лиц Кодовое слово, Карту и её реквизиты, ПИН-код (причем ПИН должен храниться отдельно от Карты). Ни при каких условиях не допускать разглашения ПИН-кода, в том числе сотрудникам Банка, использовать Кодовое слово только в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

7.3.3. Осуществлять расходование средств по Счету только в пределах Лимита авторизации.

7.3.4. Ознакомить Держателя с настоящими Условиями.

7.3.5. Обеспечить расходование средств Держателями в пределах Расходных лимитов и на цели, предусмотренные пунктом 2.3 настоящих Условий.

7.3.6. Контролировать правильность отражения операций и остаток денежных средств по Счету путем получения выписки по Счету по мере совершения операций, но не реже 1 (одного) раза в 2 (две) недели.

7.3.7. Обеспечить незамедлительное уведомление Банка Держателем о факте утраты Карты, а также о факте неправомерного ее использования. По факту устного заявления Держателя Банк принимает меры по блокированию действия Карты на уровне отказа в Авторизации.

В течение 5 (пяти) рабочих дней от даты устного уведомления Банка об утрате Карты Клиент обязан представить в Банк письменное заявление об утрате Карты.

7.3.8. Возвратить Карты (Карту) в Банк:

- после истечения срока действия Карт (Карты);
- в случае получения одной из Сторон уведомления о расторжении Договора;
- в случае увольнения Держателя.

7.3.9. В течение 45 (сорока пяти) календарных дней с даты прекращения срока действия Карт оплатить все операции с Картой, которые были совершены до даты прекращения срока действия Карты.

7.3.10. Обеспечить сохранность документов по операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней от даты их совершения и предоставлять указанные документы Банку по его требованию для урегулирования спорных вопросов.

7.3.11. Оплачивать Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами.

7.3.12. Возместить Банку расходы, понесенные Банком в связи с незаконным использованием третьими лицами Карты или в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по настоящему Договору.

7.3.13. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней об изменении реквизитов Клиента и об изменении в сведениях, указанных в соответствующих заявлениях, в том числе об изменении реквизитов Держателей с представлением подтверждающих данные изменения документов, а также о прекращении полномочий лиц, наделенных правом распоряжения Счетом.

Клиент несет риск распоряжения денежными средствами на Счете лицом, полномочия которого прекратились, с момента прекращения полномочий такого лица до момента предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, свидетельствующих о прекращении его полномочий.

7.3.14. В течение 10 дней после выдачи ему Выписок в письменной форме сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

7.3.15. Предохранять Карту от механических повреждений и от воздействия электромагнитных полей (компьютеры, трансформаторы и т. п.) во избежание повреждений магнитной полосы.

#### **7.4. Клиент имеет право:**

7.4.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации с учетом ограничений, установленных Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

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

7.4.3. Увеличивать количество Держателей Карт, для чего направлять в Банк соответствующее заявление

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

7.4.5. Получать Выписку по Счету об операциях и состоянии Счета в порядке, установленном настоящим Договором.

7.4.6. Изменять сумму Расходного лимита определенного Держателя, направив в Банк соответствующее письменное заявление.

7.4.7. Передавать в Банк письменное заявление о блокировке Карт.

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

7.4.9. Самостоятельно устанавливать порядок взаиморасчетов с Держателем Карты по произведенным им операциям.

## **8. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

8.1. В случае несогласия с операцией (-ями), отраженной (-ыми) в Выписке, Клиент должен обратиться в Подразделение Банка с письменным заявлением до 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором была совершена операция, и приложить имеющиеся Документы о данной (-ых) операции (-ях) по Счету.

8.2. Неполучение Банком в течение указанного в настоящем пункте срока претензии (письменного претензионного заявления установленной формы и сопроводительной документации) свидетельствует о согласии Клиента с операциями, указанными в Выписке.

8.3. Претензии Клиента, поступившие по истечении 15 (Пятнадцатого) числа месяца следующего за месяцем, в котором была совершена операция, могут не рассматриваться Банком.



8.4. Банк проводит расследование обстоятельств совершения операции в сроки, оговоренные правилами Платежных систем, и обязуется в течение 60 (шестидесяти) календарных дней от даты получения претензии от Клиента дать на нее мотивированный ответ.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

9.1. Банк несет ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору исключительно при наличии его вины.

9.2. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием всех Карт, выпущенных для осуществления расчетов по Счету, в соответствии с Договором.

9.3. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений.

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

9.4. Клиент несет ответственность перед Банком за операции, совершенные с использованием утраченной Карты, если она не была заблокирована Банком по причине непоступления соответствующего письменного заявления от Клиента.

9.5. Клиент несет ответственность перед Банком за неавторизованные и авторизованные операции с использованием утраченной Карты, если Карта не была заблокирована.

9.6. В случае блокировки Карты, Клиент несет ответственность перед Банком за неавторизованные операции с использованием утраченной Карты в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента получения заявления на блокировку Карты. При этом Банк списывает со Счета денежные средства по операциям, совершенным с использованием утраченной Карты, в течение указанного в настоящем пункте периода.

9.7. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

9.8. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление расчетов по Счету Клиента, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействий Банка России, его подразделений, Платежной системы, банков - корреспондентов и иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

9.9. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие совершения операции с использованием Карты неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором Банк не мог установить факт нахождения и использования Карты указанными лицами.

## **10. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «СМС - ИНФОРМИРОВАНИЕ ПО КАРТЕ»**

10.1. Банк обязуется оказывать Клиенту услуги информационного характера с использованием услуги «СМС – информирование по карте» в соответствии с настоящими Условиями на основании Заявления Клиента о подключении услуги «СМС - информирование по карте», оформленного по установленной Банком форме, представленного в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы и подписанного собственноручно/с использованием АСП Уполномоченным представителем Клиента.

10.2. Стороны признают, что отправка Банком SMS- сообщения на номер мобильного телефона, указанный в заявлении о подключении услуги «СМС - информирование по карте» в ответ на запрос, полученный от Оператора Сервиса, сформированный в соответствии с SMS- запросом Клиента является предоставлением информационной услуги.

10.3. Клиент обязан в случае утери контактного средства (мобильного телефона), немедленно уведомить Банк для предотвращения несанкционированного доступа к Счету. Устное уведомление (с указанием Кодового слова) должно быть продублировано не позднее 2 (двух) рабочих дней путем предоставления в Банк письменного заявления. В случае непредставления письменного заявления всю ответственность за несанкционированные платежи несет Клиент.

10.4. Для подключения услуги «СМС - информирование по карте» Клиент должен являться абонентом оператора связи стандарта GSM.

10.5. Услуга «СМС - информирование по карте» подключается (становится доступным) Клиенту на основании заявления о подключении услуги «СМС - информирование по карте» после

заклучения Договора и выпуска хотя бы одной Карты.

10.6. Услуги, оказываемые при помощи услуги «СМС - информирование по карте»:

- информация об остатке на Карте в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный в заявлении о подключении услуги «СМС - информирование по карте»;
- информация о зачислении/списании средств с Карты (операция выполняется автоматически);
- информация о последних операциях по Карте (операция выполняется по запросу Клиента);
- блокировка Карты по SMS - запросу.

10.7. Изменения номера мобильного телефона, указанного в заявлении о подключении услуги «СМС - информирование по карте», осуществляется на основании заявления об изменении номера мобильного телефона в рамках услуги «СМС - информирование по карте», представленного Клиентом в Банк.

10.8. При помощи услуги «СМС - информирование по карте» информация об остатке на Карте предоставляется Клиенту в виде SMS-сообщения. Для получения информации Клиент направляет запрос в виде SMS-сообщения на Короткий номер доступа (номер телефона, предоставленный Оператором GSM Оператору Сервиса и доступный Клиентам для отправки запросов). Форматы сообщений указаны в справочнике команд (Приложение №1 к настоящим Условиям).

10.9. Информация о зачислении и списании денежных средств с Карты Клиента предоставляется Клиенту в виде SMS-сообщения после подключения услуги «СМС - информирование по карте» в автоматическом режиме не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления в Банк.

10.10. Услуга «СМС – информирование по карте» включает в себя сервис Verified by Visa («Проверено Visa»), предусматривающий получение разовых SMS-паролей для подтверждения операций, совершенных с использованием Банковской карты (ее реквизитов) в сети Интернет.

10.11. Услуга «СМС - информирование по карте», оказываемая Банком, оплачивается Клиентом в соответствии с действующими Тарифами Банка.

10.12. Банк вправе блокировать услугу «СМС - информирование по карте» в случае возникновения задолженности по оплате комиссии за ее использование.

10.13. Клиент может отказаться от предоставления услуги «СМС - информирование по карте» в любой момент в течение срока действия Договора путем предоставления в Банк заявления об отключении услуги «СМС - информирование по карте» по форме, установленной Банком.

## **11. ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

11.1. Банк информирует Клиента о совершении операций по Счету следующими способами:

11.1.1. Путем предоставления Выписки на бумажном носителе по Счету в Подразделении Банка, обслуживающем Клиента.

Банк обеспечивает возможность получения Выписки по Счету Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Счету. Обязанность по предоставлению информации об операциях по Счету считается исполненной Банком в момент, когда сформированная Банком Выписка должна быть получена Клиентом в соответствии с условиями Договора.

11.1.2. Отправка SMS-сообщений.

Информационное сообщение считается полученным Клиентом с момента его отправления Банком посредством SMS-сообщения. Если в течение 30 (Тридцати) минут с момента направления Банком информационного сообщения от Клиента в адрес Банка не поступило информации о несанкционированном характере операции, совершаемой по банковскому счету, данная операция считается подтвержденной Клиентом.

Банк обязуется оказывать Клиенту услуги информационного характера с использованием услуги «СМС - информирование по счету» в соответствии Условиями предоставления услуги «СМС - информирование по счету» на основании заявления Клиента, оформленного по установленной Банком форме, представленного в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы, и подписанного Уполномоченным представителем Клиента.

11.1.3. Отправка Выписки по Счету с использованием Системы.

При наличии у Клиента подключенной Системы на основании Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания уведомление Клиента об операциях,

совершенных по Счету, осуществляется Банком путем размещения Выписки по Счету в разделе Системы «Выписки».

Обязанность по предоставлению информации считается исполненной Банком, а уведомление считается полученным Клиентом в момент размещения Выписки по Счету в разделе Системы «Выписки».

## **12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

12.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

12.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк не позднее, чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты расторжения настоящего Договора, и урегулировав взаимные финансовые обязательства по настоящему Договору.

12.3. При получении Банком письменного уведомления Клиента о расторжении Договора Банк блокирует действие всех Карт, выпущенных к Счету Клиента.

12.4. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 45 (сорок пять) календарных дней:

– от даты прекращения действия всех Карт, выпущенных к Счету, в соответствии с пунктами 7.1.4, 7.2.3 и 12.3 настоящего Договора;

– от даты истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Счету.

12.5. При расторжении настоящего Договора плата за годовое обслуживание Счета Банком не возвращается.

12.6. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в отношении Счета Клиента в следующих случаях:

12.6.1. при неосуществлении операции по Счету в течение шести месяцев, следующих подряд;

12.6.2. и/или в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента согласно Федеральному закону № 115-ФЗ;

12.6.3. и/или при отказе Клиента от предоставления информации согласно п. 7.2.8 Договора;

12.6.4. и/или при отрицательном результате анализа предоставленных документов согласно п. 7.2.8 Договора, заключающемся в формировании Банком вывода о фактическом отсутствии деятельности Клиента.

Об отказе от исполнения настоящего Договора Банк уведомляет Клиента в письменной форме путем вручения уведомления Клиенту при личном обращении Клиента в Подразделение Банка или направления уведомления Клиенту по почте или с помощью Системы.

В случаях, указанных в п.12.6.1. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства.

В случаях указанных в п. 12.6.2. –12.6.4. Договора, Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

12.7. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

### СПРАВОЧНИК КОМАНД

СМС - информирование по карте. Памятка пользователя. Для совершения необходимой операции отправьте текст SMS-команды на номер: 6470		
Услуга	Текст сообщения	Пример
Узнать остаток на Карте	остаток  Если у клиента несколько карт: остаток, последние 4 цифры номера карты	остаток  остаток, 9999
Узнать информацию о пяти последних операциях по Карте	выписка  Если у клиента несколько карт: выписка, последние 4 цифры номера карты	выписка  выписка, 9999
SMS-уведомление о зачислении/списании средств с Карты	Операция выполняется автоматически	
Блокировка Карты по SMS- запросу	блокировать  При наличии у Держателя нескольких Карт и необходимости заблокировать все карты: отправлять команду «блокировать» повторно, пока не будут заблокированы все карты  При наличии у Держателя нескольких Карт и необходимости заблокировать одну Карту: блокировать, последние 4 цифры номера карты	блокировать  блокировать      блокировать,9999

**Контакт-центр Банка: 8-800-100-27-37, круглосуточная служба поддержки: 8-800-200-45-75, для звонков из-за границы +7(383) 363-11-58**

## **Условия электронного обмена документами по системе дистанционного банковского обслуживания**

### **1. Предмет Договора**

1.1. Договор об использовании системы дистанционного банковского обслуживания (далее по тексту настоящих Условий именуемый Договор) регулирует порядок подключения Клиента к Системе, порядок обмена Электронными документами Сторонами с использованием Системы, включая направление Клиентом в Банк Распоряжений в электронной форме, а также порядок использования АСП в целях заверения Электронных документов, формируемых в Системе.

1.2. Заключение Договора осуществляется в рамках ДКБО. В целях заключения Договора Клиент представляет в Банк Заявление, оформленное по установленной Банком форме, представленное в Банк на бумажном носителе и подписанное собственноручно Уполномоченным представителем Клиента. Акцепт Заявления Банком подтверждает факт согласия Банка с условиями, изложенными в нем.

### **2. Условия подключения Клиента к Системе. Порядок обслуживания Клиента в Системе**

2.1. Для подключения Системы и ее последующего функционирования Клиент обязан обеспечить соответствие своего программно-аппаратного комплекса следующим требованиям:

2.1.1. ОС Microsoft Windows 7, 8, 10 с установленным обозревателем Internet Explorer версии 11 с поддержкой стойкости шифра 128 бит и без ограничений на использование Java Scripts и ActiveX, или Google Chrome, либо ОС Mac OS X 10.10 (Yosemite) или 10.11 (El Capitan) с обозревателями Safari, Mozilla Firefox (64-bit).

2.1.2. Актуальная, своевременно обновляемая, версия среды JAVA.

2.1.3. Широкополосный доступ в Интернет с возможностью просмотра протокола WWW через безопасное соединение HTTPS.

2.1.4. Наличие USB-порта для подключения картридера Смарт-носителя, содержащего АСП Клиента.

2.1.5. Обеспечение возможности доступа к компьютеру под учётной записью Администратора для установки драйверов Смарт-носителя.

2.2. Порядок получения и использования Сертификата и Ключа на Смарт-носителе:

2.2.1. Сертификат и Ключ выдаются на защищенных Смарт-носителях, аппаратно исключающих копирование содержащейся на них ключевой информации. Это позволяет исключить вероятность хищения Ключа и Сертификата без ведома его владельца как посредством прямого копирования, так и с помощью специализированного вредоносного программного обеспечения.

2.2.2. Для обеспечения авторизованного доступа к ключевой информации на Смарт-носителе используется два защитных кода:

–PIN-код – секретная комбинация, обеспечивающая доступ к ключевой информации;

–PUK-код – код разблокировки или PIN-код администратора, позволяющий восстановить доступ к Смарт-носителю в случае его блокировки при многократном неправильном вводе PIN-кода.

Основные требования к PIN и PUK-кодам:

– латинская раскладка клавиатуры;

– произвольный набор цифр и символов, в том числе в разном регистре;

– допустимая длина – от 6 до 8 символов;

– не допускается совпадение PIN и PUK-кодов.

2.2.3. Коды PIN и PUK являются секретными комбинациями, которые должны быть известны только владельцу Ключа, указанному в списке лиц, допущенных к работе в Системе, ответственных за хранение и использование Сертификата и Ключа. Данный список оформляется по установленной Банком форме к настоящим Условиям. Сотрудники Банка, равно как и любые другие неавторизованные лица, не должны знать данные коды.

Коды PIN и PUK вводятся уполномоченным по договору лицом в момент получения смарт-

носителя. В связи с этим, данное лицо должно быть ознакомлено с требованиями к кодам и должно эти коды знать. Если уполномоченное лицо действует по доверенности, то владелец ключа должен незамедлительно после получения Смарт-носителя поменять секретные коды (PIN и PUK) на известные только ему.

2.2.4. В целях обеспечения безопасности для исключения подбора PIN-кода неавторизованными лицами имеется ограничение на количество попыток ввода PIN и PUK-кодов, которое зависит от возможностей Смарт-носителя и обычно равно десяти. В случае превышения соответствующего количества попыток неверного ввода PIN-кода Смарт-носитель блокируется и при попытке использовать его запрашивается код разблокировки (PUK). В случае превышения соответствующего количества попыток неверного ввода PUK-кода Смарт-носитель разрушается и для работы в Системе понадобится приобрести новый Смарт-носитель.

2.2.5. В связи с тем, что PIN и PUK-коды известны только владельцу Смарт-носителя, сотрудники Банка не могут выполнять со Смарт-носителем никаких операций, в том числе: смена PIN или PUK-кода, разблокировка Смарт-носителя.

2.2. В качестве канала связи при обмене электронными документами в Системе Стороны используют информационно-телекоммуникационную сеть Интернет, при этом в качестве единой шкалы времени Стороны признают Новосибирское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

2.3. В процессе Аккредитации Банк:

- организует рабочее место и определяет порядок использования Клиентом Расчетного модуля;
- подписывает с Клиентом акт о признании АСП. Подписание указанного в настоящем пункте акта означает факт Аккредитации Клиента в Системе в статусе участника.

2.4. Стороны договариваются использовать в электронном документообороте Системы следующие виды Электронных документов:

- электронное Распоряжение Клиента, являющееся основанием для совершения операций по Счету;

- электронная Выписка по Счету и электронные приложения к ней;

- электронный документ, обеспечивающий обмен информацией между Сторонами, в частности: справки, запросы, отчеты, письма, информационные сообщения, уведомления, реестры, акты, документы валютного контроля (за исключением договора (контракта), грузовой таможенной декларации) и прочие документы, в том числе посредством заполнения шаблонов, предоставленных Банком через Систему;

- электронная заявка на предоставление транша кредита по форме Банка, содержащаяся в письме (сообщении). Получение Банком заявки на предоставление транша кредита в электронном виде, подписанной корректным АСП Клиента, обладает юридической силой и является основанием для выдачи кредита. Действия Банка по выдаче кредита в данном случае не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

2.5. Электронные документы, составленные с нарушением правил, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также не содержащих АСП, получившей их Стороной к исполнению не принимаются.

2.6. Для подтверждения подлинности полученного Электронного документа осуществляется следующая процедура:

- сторона, получившая Электронный документ, проверяет корректность АСП;
- при положительном результате проверки АСП Стороны составителя Электронный документ признается подлинным.

2.7. В случае если Распоряжения, направленные в Банк с использованием Системы, не принимаются к исполнению, Банк извещает Клиента об этом с использованием Системы.

2.8. В случае запроса Банк предоставляет Клиенту по Системе подтверждение (выписку) о проведенных операциях по Счету.

2.9. Отзыв Распоряжения в виде Электронного документа осуществляется на основании представленного в Банк заявления Клиента, составленного в произвольной форме с указанием номера, даты составления и суммы Электронного документа.

Заявление на бумажном носителе заверяется подписью Уполномоченного лица Клиента, имеющего право распоряжаться Счетом, и оттиском печати Клиента (при наличии). Заявление, направленное в Банк в форме Электронного документа, заверяется АСП Клиента.

2.10. Контрольные архивы входящих и исходящих Электронных документов Стороны ведут

самостоятельно.

2.11. Стороны признают, что:

– алгоритм проверки АСП, используемый в Системе, достаточен для обеспечения безопасности, конфиденциальности и идентификации Электронного документа, а также подтверждения его подлинности. При несанкционированном составлении либо изменении Электронного документа, заверенного АСП, последний становится некорректным, т.е. проверка АСП дает отрицательный результат;

– созданный в единственном экземпляре в рамках Договора Ключ Клиента уникален, создание дубликата Ключа возможно только Клиентом или при нарушении последним условий хранения и/или использования Ключа. Подделка АСП, то есть создание Электронного документа, заверенного АСП дающим положительный результат при его проверке, невозможна без знания Ключа Клиента;

– получение Банком Электронного документа, подписанного корректным АСП Клиента, юридически эквивалентно получению соответствующего документа на бумажном носителе, заверенного собственноручными подписями Уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, обладает юридической силой и является основанием для осуществления операции по Счету или заключения сделки от имени Клиента. Электронный документ без АСП не имеет юридической силы, Сторонами не рассматривается и не исполняется;

– Электронный документ с АСП, формируемый в Системе, является доказательством при решении спорных ситуаций, порядок разрешения которых регламентируется разделом 9 настоящих Условий.

### **3. Права и обязанности Сторон**

#### **3.1 Банк обязуется:**

3.1.1. Произвести Аккредитацию Клиента в Системе.

3.1.2. Обеспечить функционирование Расчетного модуля.

3.1.3. Немедленно прекратить исполнение Электронных документов в случае поступления в Банк соответствующего требования Клиента.

#### **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. В случае признания Электронного документа сомнительным, отказать в его исполнении и затребовать от Клиента оформления документа на бумажном носителе, содержащего подпись Уполномоченных лиц и оттиск печати Клиента.

3.2.2. Отказаться от исполнения договора на дистанционное обслуживание, в случае непредставления Клиентом, запрашиваемых Банком документов в течение указанного в запросе срока (не менее 3-х рабочих дней), после предварительного уведомления Клиента в день предшествующий отключению дистанционного обслуживания.

3.2.3. Отказаться от исполнения договора на дистанционное обслуживание, в случае если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникли подозрения, что операции совершаются Клиентом в целях легализации, после предварительного уведомления Клиента в день предшествующий отключению дистанционного обслуживания.

#### **3.3. Клиент обязуется:**

3.3.1. Назначить лиц, ответственных за хранение Сертификата и Ключа, а также допущенных к работе в Системе. В этом случае права этих лиц по использованию Системы указываются в списке, оформляемом по установленной Банком форме.

3.3.2. Хранить материальный носитель, содержащий Сертификат и Ключ, в месте, исключающем доступ к нему неуполномоченных лиц и повреждение материального носителя.

3.3.3. Немедленно уведомить Банк в случае:

– возникновения угрозы использования (копирования) Сертификата и Ключа и/или угрозы доступа к Системе с использованием Сертификата и Ключа неуполномоченными лицами, либо уполномоченными лицами в противоправных целях;

– утери материального носителя, содержащего Сертификат и Ключ;

– изменения списка лиц, допущенных к работе в Системе;

– ошибок в работе Системы, в том числе возникающих при попытках нарушения информационной безопасности.

3.3.4. Проводить сверку Выписок, полученных с использованием Системы и Выписок на бумажном носителе, полученных от Банка. При непоступлении от Клиента в десятидневный срок с даты Выписки возражений по ней, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.3.5. Своевременно оплачивать услуги, оказанные Банком по настоящему Договору, в соответствии с Тарифами Банка.

3.3.6. На период эксплуатации Системы иметь оборудование, требования к которому приведены в п. 2.1 настоящих Условий, также не изменять конфигурацию компьютера, его физические устройства, настройки и параметры всех его модулей и операционной системы без письменного уведомления об этом Банка.

Банк не несет ответственности за возможную несовместимость программного обеспечения Системы с программным обеспечением, установленным на оборудовании Клиента.

При этом обеспечить квалифицированное обслуживание оборудования, системного программного обеспечения, прикладного программного обеспечения производителя оборудования, на базе которых эксплуатируется программное обеспечение Системы.

Клиент обязан обеспечить отсутствие на оборудовании, на котором эксплуатируется программное обеспечение Системы, вредоносных программ для ЭВМ, которые могут помешать штатной работе программного обеспечения Системы. В случае наличия таких программ на оборудовании Клиента Банк не несет ответственности за возможные последствия работы программного обеспечения Системы на таком оборудовании.

3.3.7. В случае изменения списка лиц, допущенных к работе в Системе, незамедлительно представить в Банк новый список, оформленный по установленной Банком форме.

#### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете с использованием Системы в порядке, предусмотренном Договором банковского счета и настоящими Условиями.

### **4. Ответственность Сторон**

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент несет ответственность по всем Электронным документам, заверенным АСП Клиента.

4.3. Банк несет ответственность по всем Электронным документам, заверенным АСП Банка.

4.4. Клиент несет полную ответственность за правильность и достоверность оформления Электронного документа, заверенного АСП Клиента, и принимает на себя риск, связанный с несанкционированным или ненадлежащим использованием Сертификата и/или Ключа Клиента. Бремя доказывания надлежащего выполнения настоящих Условий лежит на Клиенте.

4.5. Банк не несет ответственность за использование Сертификата и Ключа Клиента неуполномоченными лицами, а также за любые убытки Клиента, третьих лиц, связанные с исполнением Электронного документа, заверенного АСП Клиента, и не связанные с нарушением Банком своих обязательств.

4.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по Договору обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в законную силу законодательных актов и иных актов обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в договоре виды деятельности или препятствующие выполнению сторонами своих обязательств по Договору.

### **5. Срок действия Договора, порядок его расторжения и изменения**

5.1. Любая из сторон вправе отказаться от исполнения Договора, предварительно письменно уведомив другую Сторону о своем намерении не менее чем за 1 (один) календарный день до даты



прекращения Договора.

5.3. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что в случае трехмесячной задолженности Клиента по оплате услуг, предусмотренных Договором, а также при закрытии всех счетов Клиента, настоящий Договор считается расторгнутым по соглашению Сторон в любой день после наступления любого из указанных событий.

5.4. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в письменном виде, подписываются полномочными представителями Сторон и являются неотъемлемой его частью.

## **6. Заключительные положения**

6.1. Любые споры в отношении авторства и/или подлинности Электронного документа, переданного с использованием Системы, подписанного Ключом и предназначенного для проверки Сертификатом, зарегистрированным в Системе, разрешаются между Сторонами путем проведения переговоров.

6.2. При невозможности разрешения спора в отношении авторства и/или подлинности документа, подписанного АСП, путем переговоров, любая Сторона вправе обратиться к Разработчику Системы с письменным заявлением о создании экспертной комиссии для разрешения спора.

Разработчик принимает участие в урегулировании разногласий между Сторонами при условии заблаговременного предоставления Разработчику всех документов, касающихся возникших разногласий, документов, подтверждающих полномочия сторон, государственную регистрацию сторон, а также иных документов, дополнительно затребованных Разработчиком.

Экспертная комиссия создается из уполномоченных представителей Сторон с равным количеством членов комиссии с каждой Стороны и представителей Разработчика. Не предоставление одним из участников спора со своей стороны членов комиссии не является основанием для отложения или не рассмотрения заявления. В таком случае заключение об авторстве и/или подлинности электронного документа делается только представителями Разработчик.

6.3. Экспертная комиссия создается и приступает к работе в двухнедельный срок с момента поступления письменного заявления от заинтересованной Стороны. Экспертная комиссия осуществляет свою работу на территории Разработчика и должна вынести свое заключение, оформленное соответствующим актом, в месячный срок с момента начала работы. Акт комиссии признается имеющим силу в случае согласия с содержащимся в нем решением большинства членов комиссии. Член комиссии, в случае несогласия с решением комиссии, вправе указать в решении своё мотивированное особое мнение.

6.4. Для разрешения спора о подлинности документа, подписанного АСП, заинтересованная Сторона предоставляет Разработчику для передачи экспертной комиссии:

- спорный документ в электронном виде;
- спорный документ на бумажном носителе;
- документ о признании АСП (с использованием Ключа и Сертификата), подписанный

Сторонами, с указанием идентификатора Сертификата (DN) участника.

6.5. Для проверки подлинности документа, подписанного АСП, и достоверной идентификации Сертификата используется эталонный модуль проверки подписи документа, хранящийся у Разработчика. Результатом работы такого эталонного модуля проверки является:

- установление факта создания спорного Электронного документа с использованием Системы;
- установление факта подписи спорного Электронного документа в соответствии с технологией Системы;
- установление факта целостности спорного Электронного документа;
- раскрытие информации об идентификаторе Сертификата (DN), соответствующего Ключу, использованному для подписи спорного документа.

6.6. Экспертная комиссия сравнивает данные идентификатора Сертификата (DN), содержащиеся в документе о признании АСП и полученные в результате работы эталонного модуля проверки подписи документа.

6.7. Подтверждением подлинности Электронного документа является одновременное наличие следующих условий:

- подтверждена подлинность АСП, использованного для подписи спорного документа;

- подтверждена целостность спорного документа;
- идентификатор Сертификата (DN), содержащиеся в документе о признании АСП и идентификатор Сертификата (DN), полученного в результате работы эталонного модуля проверки подписи документа совпадают;
- получен положительный результат проверки спорного документа на соответствие технологии Системы.

В указанном случае экспертной комиссией составляется акт о признании подлинности документа, подписанного АСП.

6.8. При отсутствии одного или нескольких из вышеперечисленных условий (п.6.7), экспертной комиссией составляется акт о не признании подлинности документа, подписанного АСП. Акты, составленные экспертной комиссией, являются доказательством при дальнейшем разбирательстве спора.

6.9. Подтверждение экспертной комиссией подлинности Электронного документа, подписанного АСП, принятого по Системе, означает, что этот Электронный документ имеет юридическую силу.

6.10. Не подтверждение экспертной комиссией подлинности документа, подписанного АСП, принятого по Системе, означает, что этот Электронный документ не имеет юридической силы.

6.11. Если по результатам работы экспертной комиссии Стороны не достигли договоренности, либо одна из Сторон не согласна с выводами экспертной комиссии, дальнейшее разбирательство спора продолжается в установленном действующим законодательством РФ порядке. При этом бремя доказывания достоверности подписи лежит на Клиенте.

## **Памятка пользователя Системы ДБО**

Уважаемый пользователь!

Перед тем, как начать работу с Системой, необходимо провести предварительную настройку программного обеспечения Вашего компьютера. Для этого следует зайти на сайт **www.faktura.ru**, выбрать раздел сайта для бизнеса, далее в меню слева выбрать **«Поддержка»**.

В открывшемся меню выбрать **«Настроить компьютер для работы в системе»**, указать версию Вашего программного обеспечения и выполнить соответствующие инструкции, выводимые на экран. После завершения этих работ Вы сможете полноценно пользоваться Системой ДБО с защищенным Смарт-носителем.

*Внимание! При получении Смарт-носителя Вы либо Ваш представитель вводили коды PIN и PUK. Если Вы по какой-либо причине введёте PIN-код соответствующее количество раз неверно, Смарт-носитель заблокируется и будет запрашивать код разблокировки (PUK). Если PUK также будет соответствующее количество раз введён неверно, то Смарт-носитель выйдет из строя и необходимо будет заново получать его и ключ.*

*Внимание! Срок действия ключа составляет один год с момента выдачи, настоятельно рекомендуется обновлять ключ до момента истечения его срока действия!*

Для работы в Системе необходимо:

1. Операционная система Microsoft Windows 7, 8 или 10 с установленным обозревателем Internet Explorer версии 11 с поддержкой стойкости шифра 128 бит и без ограничений на использование Java Scripts и ActiveX, или Google Chrome, либо операционная система Mac OS X 10.10 (Yosemite) или 10.11 (El Capitan) с обозревателями Safari, Mozilla Firefox (64-bit).
2. Актуальная, своевременно обновляемая версия среды JAVA.
3. Широкополосный доступ в Интернет с возможностью просмотра протокола WWW через безопасное соединение HTTPS.
4. USB-порт для подключения Смарт-носителя, содержащего АСП Клиента

Для входа в Систему следует использовать ярлык «Вход в Интернет-банк» на рабочем столе, который будет создан при настройке компьютера, либо через сайт Системы **www.faktura.ru** – Интернет-банк – Для бизнеса, либо через сайт банка **www.aksept.ru** – Вход в Интернет-банк – Используя сертификат.

В случае возникновения проблем следует зайти на сайт **www.faktura.ru** в раздел **«Поддержка»**, в подраздел **«Инструкции пользователя»** или подраздел **«Возможные затруднения при работе с Интернет-банком»**.

Обращаем Ваше внимание, что через Систему ДБО можно оплатить услугу «Сотовая связь». Для оплаты данной услуги используйте раздел «Оплата услуг». Порядок оплаты услуги изложен в инструкции пользователя (раздел 11. Оплата услуг).

Если информация данной Памятки не помогла Вам успешно использовать Систему ДБО, обращайтесь в службу тех. поддержки Банка по телефону 8-800-100-27-37 доб. 1 или по электронной почте **cb@aksept.ru**.

## ПАМЯТКА ПО БЕЗОПАСНОСТИ

### **Уважаемые клиенты!**

Вы являетесь пользователями одной из систем удалённого обслуживания Банка. Являясь удобным и подчас единственным возможным способом обслуживания, такие системы создаются с учётом потенциальных опасностей, возникающих при их использовании. Все эти системы обеспечивают необходимый уровень безопасности при должном внимательном и ответственном отношении со стороны пользователей. Напоминаем Вам, что для обеспечения безопасности при использовании средств дистанционного управления банковским счетом необходимо помнить и соблюдать некоторые правила.

Прежде всего, физический носитель секретного ключа должен храниться в условиях, исключающих доступ к нему посторонних лиц. Это значит, что сам ключ и компьютер, на котором используется Система ДБО, должен быть недоступен посторонним лицам. Любой человек, получивший физический доступ к ключу или компьютеру теоретически может воспользоваться Системой. В случае, если появляется подозрение, что ключ мог быть скопирован или использован злоумышленниками, необходимо немедленно сообщить об этом в Банк. Пароли и PIN-коды, ограничивающие доступ к секретному ключу, должны быть достаточно сложными, и ни в коем случае не должны оставаться такими, которые можно угадать с нескольких попыток. Если ключ был передан Вам с паролем по-умолчанию, следует незамедлительно сменить его на известный только Вам. Важно знать то, что пароль и PIN-код устанавливается индивидуально, для каждого экземпляра ключа. Необходимо также точно помнить Ваш пароль или PIN-код, т.к. без него работа с системой станет невозможной. Категорически запрещается передача секретного ключа и пароля или PIN-кода к нему лицам, не заявленным в Договоре. Если произошла утеря секретного ключа (а также в случае подозрения на возможность получения злоумышленниками его копии), необходимо **НЕМЕДЛЕННО** уведомить о произошедшем ответственного сотрудника Банка (ответисполнителя или сотрудника УИТ) и в течении суток предоставить в Банк официальное заявление о компрометации ключа.

Банк НИКОГДА не рассылает по открытым системам (таким как электронная почта) запросы на обновление, замену ключей, смену паролей и PIN-кодов. Сотрудники Банка ни при каких обстоятельствах не могут просить Вас назвать Ваш пароль либо PIN-код или предоставить им секретный ключ, даже через защищённые средства (внутреннюю почту Системы ДБО). В случае получения по защищённой почте сообщения от Банка, необходимо убедиться, что оно было отправлено именно представителем Банка. О любых подозрениях на угрозу мошеннических действий в отношении Вас необходимо немедленно сообщать в Банк. Обслуживающимся в Системе необходимо внимательно относиться к тому, через какой адрес они входят на web-сайт системы, обращать внимание на внешний вид сайта и в случае любых непредвиденных ситуаций немедленно информировать о них Банк. Существует только две официальных точки входа в Систему ДБО: <http://www.faktura.ru>, и <http://www.akcept.ru>. Любые другие адреса не являются аутентичными и могут явиться средствами совершения в отношении Вас мошеннических действий. Обязательно установите уведомления о входе в систему, об отправке платёжных поручений по E-MAIL и в виде сообщения на мобильный телефон (SMS), и в случае малейших подозрений в неавторизованном использовании сервиса **НЕМЕДЛЕННО** обращайтесь в Банк. *Обязательно регулярно проверяйте внутреннюю почту Системы ДБО, по ней Банк информирует клиентов о происходящих в системе изменениях, и в том числе о том, что касается безопасной работы в системе! Не следует игнорировать информацию, которая поступает через внутреннюю почту.*

Нужно тщательно следить за целостностью программного обеспечения, операционной системы и компонентов доступа в сеть Интернет на рабочих станциях (компьютерах), используемых для систем удалённого обслуживания. Помните, что вирусы и вредоносные программы в случае их нахождения на компьютере с Системой ДБО могут оказаться ориентированными на хищение конфиденциальной информации, в том числе ключей и паролей для использования систем удалённого обслуживания. В связи с этим, при использовании операционных систем Windows корпорации Майкрософт необходимо иметь надёжный, правильно настроенный и обновляемый не реже чем раз в два дня антивирус, а также эффективный межсетевой экран. Операционная система должна поддерживаться специалистами и находится в работоспособном состоянии и иметь последние обновления безопасности. Запрещается установка и/или запуск на таких компьютерах программного обеспечения из непроверенных источников, из сети Интернет, а также нелегального программного обеспечения. Доступ к компьютерам, в том числе для технического обслуживания, с которых ведётся работа в системах дистанционного обслуживания должны иметь только уполномоченные лица! При использовании Системы ДБО на компьютерах, которые Вы не контролируете (например, в Интернет-кафе), необходимо адекватно оценивать риски утери секретного ключа, пароля или PIN-кода и вместе с этим денежных средств с контролируемых счетов, которые имеют место быть в данном случае. Если у Вас есть малейшие сомнения в безопасности использования таких компьютеров, необходимо воздержаться от их применения для доступа в Систему ДБО.

Отдел поддержки систем дистанционного обслуживания  
Управление информационных технологий АО «Банк Акцепт».  
Телефон для справки 8-800-100-27-37

## **Условия предоставления услуги «СМС - информирование по счету»**

### **1. Подключение услуги «СМС - информирование по счету»**

1. Подключение услуги «СМС - информирование по счету» к Счету Клиента осуществляется на основании заявления о подключении услуги «СМС - информирование по счету», либо в рамках пакета услуг, на основании заявления о подключении пакета услуг, оформленных по форме, установленной Банком.

Заявление о подключении услуги «СМС - информирование по счету»/заявление о подключении пакета услуг может быть представлено в Банк на бумажном носителе, подписанное собственноручной подписью Уполномоченного представителя Клиента, либо с использованием Системе, в виде электронного документа, подписанного АСП Уполномоченного представителя Клиента.

2. Для подключения услуги «СМС - информирование по счету» лицо – владелец номера мобильного телефона, указанного Клиентом в заявлении о подключении услуги «СМС - информирование по счету»/заявлении о подключении пакета услуг, являться абонентом оператора связи стандарта GSM.

3. Порядок предоставления услуги «СМС- информирование по счету» определяется Договором и настоящими Условиями.

4. Услуга «СМС- информирование по счету» предусматривает возможность информирования Клиента (по его выбору):

- о зачислениях денежных средств на Счет Клиента (операция выполняется автоматически);
- о списаниях денежных средств со Счета Клиента с возможностью информирования о проведенных операциях не менее определенной суммы (операция выполняется автоматически);
- об остатке денежных средств на Счете Клиента (операция выполняется по запросу Клиента);
- о последних пяти операциях, совершенных по Счету (операция выполняется по запросу Клиента).

5. Выбор сведений, подлежащих предоставлению по Счету в рамках услуги «СМС - информирование по счету», осуществляется Клиентом в рамках заявления о подключении услуги «СМС - информирование по счету»/ заявлении о подключении пакета услуг.

6. Предоставление информации в рамках услуги «СМС - информирование по счету» осуществляется путем направления SMS-сообщений на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в заявлении о подключении услуги «СМС - информирование по счету»/ заявлении о подключении пакета услуг.

Отправка Банком SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный в заявлении о подключении услуги «СМС - информирование по счету»/заявлении о подключении пакета услуг, в ответ на запрос, полученный от Оператора Сервиса, сформированный в соответствии с SMS-запросом Клиента является предоставлением информационной услуги.

7. Информация о зачислении и списании денежных средств со Счета Клиента предоставляется Клиенту в виде SMS-сообщения после подключения услуги «СМС - информирование по счету» в автоматическом режиме. Услуга активируется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком заявления о подключении услуги «СМС - информирование по счету»/ заявлении о подключении пакета услуг.

Предоставление информации об остатке денежных средств на Счете Клиента или о последних пяти операциях, совершенных по Счету осуществляется на основании запроса в виде SMS-сообщения, направленного с номера мобильного телефона, указанного в заявлении о подключении услуги «СМС - информирование по счету»/заявлении о подключении пакета услуг, на Короткий номер доступа (номер телефона, предоставленный Оператором GSM Оператору Сервиса и доступный Клиентам для отправки запросов). Форматы сообщений указаны в Справочнике команд (Приложение №1 к настоящим Условиям).

8. Изменение номера мобильного телефона Клиента, указанного в заявлении о подключении услуги «СМС - информирование по счету», осуществляется на основании заявления по форме, установленной Банком, представленного Клиентом в Банк.

9. За предоставление Банком услуги «СМС - информирование по счету» Клиент уплачивает Банку вознаграждение согласно Тарифам Банка. В случае возникновения задолженности Клиента по оплате вышеуказанного вознаграждения Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить оказание услуги

до полного погашения Клиентом возникшей задолженности. Если в течение месяца указанная задолженность не будет погашена Клиентом, Банк вправе в одностороннем порядке отключить Клиенту услугу «СМС - информирование по счету».

10. Клиент вправе отказаться от предоставления услуги «СМС - информирование по счету» по одному или всем Счетам в любой момент в течение срока действия Договора путем предоставления в Банк заявления об отключении услуги «СМС - информирование по счету» по форме, установленной Банком.

Услуга отключается автоматически в случае закрытия Счета, к которому была подключена услуга «СМС - информирование по счету», в день закрытия этого Счета.

**СПРАВОЧНИК КОМАНД**

**СМС - информирование по счету. Памятка пользователя.**

Для совершения необходимой операции отправьте текст SMS-команды на номер: **6470**

<b>Услуга</b>	<b>Текст сообщения</b>	<b>Пример</b>
Узнать остаток на Счете	8050,101	8050,101
	Если у клиента несколько счетов: 8050,101, АЛИАС	8050,101, 9999
Получить мини-выписку о последних пяти операциях по Счету	8050,102	8050,102
	Если у клиента несколько счетов: 8050,102, АЛИАС	8050,102, 9999
SMS-уведомление о зачислении/списании средств со Счета	Операция выполняется автоматически	

АЛИАС - порядковый номер Счета, который необходимо уточнить в Подразделении Банка.

## **10. ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ДКБО**