

Общие условия по расчетному обслуживанию с использованием продукта «ПростоБанк», при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, исключительно с использованием аналога собственноручной подписи

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Авторизованный номер – номер мобильного телефона Клиента, представленный Клиентом Банку и зарегистрированный в Системе ДБО. Любые сообщения, отправленные на указанный номер мобильного телефона, считаются безусловно полученными Клиентом.

1.2. Банк – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)/Банк «Куб» (АО), в т.ч. Филиал «ПростоБанк» «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)/ Филиал «ПростоБанк» Банка «Куб» (АО). Генеральная лицензия Банка России № 2584 от 15 сентября 2015 года.

1.3. Договор – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом, путем подписания Клиентом Заявления о присоединении к Общим условиям, предоставления в Банк такого заявления и документов, необходимых для открытия счета, и акцепта Банком Заявления о присоединении Клиента. Договор включает в себя Заявление о присоединении и Заявление на изготовление корпоративной карты, подписанные Клиентом, Общие условия, Правила ДБО, Условия по картам и Тарифы Банка, размещенные на Официальном сайте Банка и Сайте продукта «ПростоБанк», а также Уведомление об открытии Счета Клиенту и заключении Договора.

1.4. Заявка – информация в электронной форме, внесенная Клиентом путем введения текста в специальные формы и/или выполнения иных действий на Официальном сайте Банка, либо Сайте продукта «ПростоБанк» и свидетельствующая о намерении Клиента заключить Договор с Банком.

1.5. Заявление о присоединении – заявление Клиента, являющееся офертой Клиента Банку на заключение Договора путем присоединения Клиента, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к Общим условиям. Заявление о присоединении составляется по форме Банка, размещенной на Официальном сайте Банка и на Сайте продукта «ПростоБанк».

1.6. Заявление на изготовление корпоративной карты – заявление Клиента на изготовление корпоративной карты к расчетному счету, открытому в Банке, составляемое по форме Банка (Приложение № 1 и № 2 к Условиям по картам, которые являются Приложением № 3 к настоящим Общим условиям), размещенной на Официальном сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк». Заявление на изготовление корпоративной карты может включаться Банком в состав других типовых форм заявлений, и в случае подписания Клиентом таких типовых форм Банка они могут рассматриваться Банком как Заявление на изготовление корпоративной карты.

1.7. Клиент – юридическое лицо – некредитная организация, индивидуальный предприниматель, являющийся резидентом только Российской Федерации.

1.8. Кодовое слово – уникальная последовательность символов (цифр и букв), указанная Клиентом в Заявлении о присоединении, известная только Клиенту и Банку. Кодовое слово используется Клиентом или его Представителем при устном запросе в Банке информации о Счетах и операциях по Счетам Клиента, восстановления доступа в Систему ДБО, блокирования доступа, совершения иных юридически значимых действий при условии сообщения Банку Кодового слова. Предоставление Клиентом в Банк распоряжений по Счету с использованием Кодового слова не допускается.

1.9. Общие условия – Общие условия по расчетному обслуживанию с использованием продукта «ПростоБанк», при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.

1.10. Операционный день – часть рабочего дня Банка, в течение которой Банк принимает от Клиента и передает Клиенту расчетные документы. Продолжительность

Операционного дня устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации на Официальном сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк».

1.11. Официальный сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://www.creditural.ru>.

1.12. Правила ДБО – Правила дистанционного банковского обслуживания Клиентов ПростоБанк (Приложение № 1 и Приложение № 2 к настоящим Общим условиям), являющиеся неотъемлемой частью Общих условий и определяющие порядок обмена между Банком и Клиентом документами в электронной форме, в том числе порядок использования Клиентом аналога собственноручной подписи при распоряжении денежными средствами, находящимися на счете.

1.13. Партнер Банка – юридическое лицо, с которым Банком заключен агентский договор, либо иной договор, связанный с осуществлением действий, направленных на привлечение Клиентов для заключения с ними Банком Договора, а также выполнение Общих условий, в соответствии с нормами действующего законодательства.

1.14. Представитель Клиента – это сам Клиент или уполномоченное лицо Клиента, действующее от имени и в интересах или за счет организации, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, единоличный исполнительный орган юридического лица.

1.15. Сайт продукта «ПростоБанк» – сайт в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://prostobank.online/>.

1.16. СБП - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, это сервис, разработанный Банком России и АО «НСПК», предоставляющий плательщику возможность формировать распоряжения о переводе денежных средств с использованием платежной ссылки или QR-кода в пределах лимитов, установленных Правилами СБП.

1.17. Система ДБО – в рамках настоящих Общих условий это Система ДБО «ПростоБанк» и/или Система ДБО «iBank» - это система обмена электронными документами между Банком и Клиентом, представляющая из себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории и аппаратных средствах Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью осуществления предоставления Клиенту услуг по Договору. Порядок использования Системы ДБО «ПростоБанк» определяется в Правилах ДБО (Приложение № 1 к настоящим Общим условиям). Порядок использования Системы ДБО «iBank» определяется в Правилах ДБО (Приложение № 2 к настоящим Общим условиям). Клиент может использовать только одну Систему ДБО на выбор. Клиент может перейти с одной Системы ДБО на другую, направив соответствующее заявление в Банк в произвольной форме.

1.18. Стороны – Банк и Клиент.

1.19. Счет – банковский счет Клиента, открытый в Банке в соответствии с Общими условиями.

1.20. Тарифы – установленные Банком размеры, порядок начисления и взимания комиссий, платежей, и иных вознаграждений Банка, уплачиваемых Клиентом Банку за предоставление услуг расчетного обслуживания. Тарифы Банка могут содержать обязательные для Клиента размеры лимитов по определенным операциям, совершаемым по Счету, которые не могут быть превышены Клиентом, при этом размеры указанных лимитов по Счету являются частью режима Счета, предусмотренного в Общих условиях. Тарифы Банка размещаются на Официальном сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк».

1.21. Условия по картам – Условия открытия и обслуживания корпоративных карт по продукту «ПростоБанк» (для юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей), размещенные на Официальном сайте Банка, а также на Сайте Продукта «ПростоБанк». Условия по картам являются неотъемлемой частью Договора

и определяют порядок открытия и обслуживания Корпоративных карт (Приложение № 3 к настоящим Общим условиям).

Термины «Корпоративная карта», «Держатель», «Валюта операции», «Валюта расчетов», «Клиринговый файл», «Платежная система», применяются в значениях, установленных в Условиях по картам.

1.22. Электронные средства платежа (ЭСП) - это способы, с помощью которых осуществляются переводы денежных средств в безналичной форме с применением специальных технических устройств или программного обеспечения. По тексту Общих условий, Правил ДБО, Условия по картам электронными средствами платежа являются Корпоративная карта и Система ДБО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Общие условия определяют стандартные условия расчетного обслуживания Банком клиентов Банка – юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей, с использованием продукта «ПростоБанк», при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием аналога собственноручной подписи, в соответствии с Договором, Тарифами и устанавливают порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Общие условия размещаются в сети Интернет на Официальном сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк», и вступают в силу с даты, указанной Банком при размещении Общих условий на Официальном сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк». Общие условия не являются публичной офертой.

2.3. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения и дополнения в Общие условия (в том числе в Правила ДБО, Условия по картам) с уведомлением Клиента не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу соответствующих изменений любым из способов, указанных в пункте 12.1. Общих условий. При изменении Общих условий новая редакция размещается на Официальном сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк», при этом ранее действующая (устаревшая) редакция Общих условий остается размещенной на Официальном сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк», с указанием периода ее действия и сохранением истории изменений.

Изменения и дополнения, вносимые в Общие условия, с даты их вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Общим условиям, независимо от даты их присоединения к Общим условиям (даты заключения Договора).

2.4. Если в связи с изменением законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России какие-либо положения Общих условий перестанут соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, то такие положения Общих условий считаются недействующими с даты вступления в силу соответствующих изменений законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России и расчетное обслуживание осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.5. Банк осуществляет расчетное обслуживание Клиента в соответствии с:

- Действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
- Общими условиями;
- Правилами ДБО;
- Условиями по картам, в том числе в части составления и направления распоряжений с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов) (при наличии Корпоративной карты);
- Заявлением о присоединении;
- Уведомлением об открытии Счета Клиенту и заключении Договора;

- Тарифами;

- Условиями предоставления Сервиса быстрых платежей (при условии предоставления Клиенту соответствующей услуги).

2.6. Клиенту могут быть предоставлены дополнительные услуги расчетного обслуживания на условиях, дополняющих и/или изменяющих стандартные условия расчетного обслуживания Клиента по Договору. Предоставление указанных услуг осуществляется на основании отдельных соглашений, распоряжений Клиента о предоставлении дополнительных услуг по форме Банка (формы распоряжений размещены на Официальном сайте Банка).

2.7. Плата за расчетное обслуживание Клиента взимается Банком в размерах, порядке и форме, определенным в Тарифах Банка.

Тарифы Банка размещаются на Официальном сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк». Банк вправе вносить изменения и дополнения в Тарифы в порядке, предусмотренном п. 12.1. Общих условий.

2.8. Операции с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, открытом в Банке, осуществляются на основании распоряжений Клиента, направленных посредством Системы ДБО и подписанных с использованием аналога собственноручной подписи в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

2.9. Если иное прямо не предусмотрено Общими условиями, либо требованием Банка, обмен любыми документами между Сторонами по Договору, за исключением Заявления о присоединении и документов, необходимых для открытия счета, осуществляется посредством направления документов по Системе ДБО в электронной форме, подписанных усиленной неквалифицированной электронной подписью соответствующей Стороны в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

Стороны признают, что документы в электронной форме, переданные посредством Системы ДБО и подписанные электронной подписью, в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

Доказательством факта направления и/или получения документов посредством Системы ДБО Стороной по Договору может являться в том числе соответствующие записи в протоколах передачи документа, сформированных в Системе ДБО.

2.10. В случае, если по тем или иным обстоятельствам использование Системы ДБО станет недоступным для одной из Сторон, обмен документами (за исключением распоряжений Клиента) осуществляется посредством:

- Направления документов по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, Банком по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств, Клиентом по адресу Банка, указанному на Официальном сайте Банка.

- Передачи документов уполномоченному представителю Стороны под расписку.

При этом, распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием выданной Клиенту Корпоративной карты.

Прием и исполнение Банком распоряжений Клиента, подписанных без использования аналога собственноручной подписи, допускается исключительно после предоставления Клиентом в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

2.11. По заявлению Клиента, заключившего Договор, составленному по форме Банка, размещенной на Официальном сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк», Банк выпускает Клиенту в необходимом количестве неперсонализированные Корпоративные карты, привязанные к Счету.

2.12. Банк на дату открытия Счета соответствующего вида подтверждает свое соответствие требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.13. Все споры и разногласия, возникающие при заключении, исполнении и прекращении Договора, разрешаются Сторонами путём переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде Челябинской области.

Сторона по настоящему договору имеет право передать спор, возникший между Сторонами на разрешение Арбитражного суда Челябинской области после истечения 15 (пятнадцати) календарных дней со дня направления письменной претензии (требования) другой стороне

2.14. Стороны пришли к соглашению, что к их отношениям, связанным с заключением, исполнением и расторжением Договора применяется право Российской Федерации. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в Общих условиях, но вытекающим из отношений сторон в соответствии с Общими условиями, стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

2.15. В случае любых расхождений между содержанием редакций (датой вступления в силу) Общих условий, Правил ДБО, Условий по картам, Заявления о присоединении, Тарифов и иных документов, размещенных на Официальном сайте Банка и Сайте продукта «ПростоБанк», Клиентом и Банком применяются редакции (даты вступления в силу) Общих условий, Правил ДБО, Условий по картам, Заявления о присоединении, Тарифов и иных документов, размещенные на Официальном сайте Банка.

Представление Клиентом в Банк Заявления о присоединении по форме, отличающейся от формы такого заявления, размещенной на Официальном сайте Банка, не является офертой по смыслу ст.435 Гражданского кодекса РФ и не порождает для Банка и Клиента каких-либо прав и обязанностей.

2.16. Денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, размещаемые на основании договора банковского счета гражданами Российской Федерации, лицами без гражданства или иностранными гражданами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, адвокатами, нотариусами и иными физическими лицами, открывшими банковские счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, либо юридическими лицами, указанными в статье 5.1 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

3.1. До заключения Договора и открытия Счета Клиент оформляет Заявку, свидетельствующую о намерении Клиента заключить Договор с Банком. Сведения о поступившей Заявке являются основанием для проведения Банком генерации номера Счета Клиента (Резервирование счета), при этом открытии Счета не производится. Сгенерированный номер Счета может быть сообщен Клиенту.

Номер счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Общим условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии предоставления Клиентом в Банк Заявления о

присоединении, подписанного Клиентом и содержащего оттиск печати Клиента (при наличии), а также документов необходимых для открытия счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством, и акцепта Банком Заявления о присоединении. Клиент присоединяется к Общим условиям не иначе, как в целом. Оферта Клиента в виде Заявления о присоединении считается акцептованной Банком, а Договор заключенным между Сторонами, с даты открытия Счета Клиенту.

Счет открывается Клиенту в случае, если отсутствуют препятствия для открытия Счета, предусмотренные действующим законодательством. Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вправе отказать Клиенту в открытии Счета и заключении Договора.

Форма Заявления о присоединении, а также перечень документов для открытия счета в Банке размещаются на Официальном сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк».

Подписанием Заявления о присоединении Клиент подтверждает факт ознакомления с Общими условиями и выражает свое полное согласие о присоединении к ним в целом без каких-либо изменений.

После открытия Счета Банк направляет Клиенту Уведомление об открытии Счета и заключении Договора (Далее - Уведомление) любым из следующих способов по выбору Банка:

- Передача Уведомления уполномоченному представителю Клиента нарочно;
- Направление в адрес Клиента по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату отправления соответствующего Уведомления;
- Направление Уведомления с использованием Системы ДБО;
- Направление Уведомления на Авторизованный номер СМС-сообщением, содержащего информацию об открытии Счета.

Если при открытии счета, данные о Клиенте содержатся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, то Банком будет отказано Клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа (подключении Системы ДБО и выдачи корпоративной карты), т.е. Оферта Клиента будет акцептована Банком частично, только в части открытия счета. В данном случае Банк незамедлительно должен уведомить Клиента об отказе в заключении договора об использовании электронного средства платежа с указанием причины такого отказа путем направления уведомления любым из способов: нарочно уполномоченному представителю Клиента; почтой России заказным письмом с уведомлением; на Авторизованный номер СМС-сообщением; на адрес электронный почты.

3.3. Подписанием согласия на обработку персональных данных Клиент гарантирует, что им получены письменные согласия субъектов персональных данных (представителей Клиента) на обработку их персональных данных Банком, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка, в том числе операторов фискальных данных и операторов электронного документооборота, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках заключения и исполнения настоящего Договора, так и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком. Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку (передает по первому требованию) полученные им от указанных субъектов персональных данных согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях исполнения настоящего Договора, передачи третьим лицам, с которыми у Банка заключен Договор о конфиденциальности, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка.

В случае неправомерной передачи Клиентом Банку персональных данных представителей Клиента, в результате чего Банк неправомерно производил обработку

персональных данных представителей Клиента, ответственность за допущенное нарушение несет Клиент.

Клиент подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка, в связи с поступлением Банку запроса от уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или суда, предоставить их.

Банк имеет право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных, согласия которых получены Клиентом, с использованием средств автоматизации или без использования таковых средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение, указанных в документах и сведениях, предоставленных Банку Клиентом в рамках настоящего Договора, так и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также соблюдать требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006г. № 152 «О персональных данных».

3.4. После заключения Договора Банк открывает последующие/дополнительные Счета Клиенту на основании Договора по Заявлению на открытие Счета по форме Банка или в произвольной форме (путем подачи по Системе ДБО) при условии представления Клиентом всех документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и перечнем Банка. Формы указанного заявления, а также перечень Банка и формы документов размещены на Официальном сайте Банка, а также Сайте продукта «ПростоБанк». Если Общие условия содержат более одного режима счета, то произвольная форма заявления на открытие счета должна содержать вид счета.

Дополнительный счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком обращения Клиента об открытии счета. В случае если обращение Клиента об открытии счета содержит указание на определенную дату открытия счета, открытие соответствующего Счета должно быть произведено не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения Банком обращения Клиента об открытии счета.

На последующие/дополнительные счета применяется действующий тариф Клиента.

3.5. Вид Счета, указывается в Уведомлении об открытии Счета и заключении Договора, в зависимости от соответствующего вида счета, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении (заявлении об открытии Счета) в соответствии с Общими условиями с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В соответствии с Договором Клиенту может быть открыто несколько Счетов. Количество счетов, открываемых Банком Клиенту, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации или Общими условиями.

3.6. В случае необходимости получения Клиентом Корпоративной карты, Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление на изготовление корпоративной карты к Счету. Форма Заявления на изготовление корпоративной карты к Счету размещается на Официальном сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк». Заявление на изготовление корпоративной карты может включаться Банком в состав других типовых форм заявлений, и в случае подписания Клиентом таких типовых форм Банка они могут рассматриваться Банком как Заявление на изготовление корпоративной карты к Счету.

3.7. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием электронных средств платежа путем направления выписки по Счету (в том числе прочих подтверждающих документов) любым из способов, указанных в пунктах п.12.1.1., 12.1.4., 12.1.5. Общих условий и/или направления соответствующего уведомления на Авторизованный номер телефона путем СМС- оповещения не позднее следующего рабочего после совершения операций при наличии оборотов по Счету.

В период неработоспособности Системы ДБО Банк может предоставлять Клиенту выписку по Счету и прочие подтверждающие документы путем их направления по почте заказным письмом с уведомлением или передачи представителю Клиента, действующему на основании соответствующей доверенности (далее – уполномоченный представитель Клиента), на следующий рабочий день после совершения операций. В данном случае обязанность по предоставлению Банком Клиенту выписки и иных документов по Счету считается исполненной в момент направления заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств.

В выписке по Счету не отражается информация о денежных средствах, в отношении которых получателю денежных средств по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт, и (или) обслуживающему его банку подтверждена возможность исполнения Распоряжений по Корпоративной карте о списании денежных средств, но денежные средства не списаны со Счета.

Банк предоставляет Клиенту информацию по остаткам на Счетах по состоянию на 1 января каждого нового календарного года, в том числе при отсутствии оборотов по Счету.

Если в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения (направления Клиенту по Системе ДБО) выписки по Счету, Клиент не направил в Банк заявление об ошибочно зачисленных/списанных суммах, то операции по Счету и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.8. Клиент на весь период действия Договора предоставляет Банку безусловное и безотзывное право списывать денежные средства со Счета (в соответствии с условиями Договора, а также договоров, заключенных между Банком и Клиентом) на основании распоряжений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, в том числе:

- на основании инкассового поручения;
- на основании банковского ордера;
- на основании платежного требования - при списании денежных средств со Счета при наличии заранее данного Клиентом Банку акцепта.

В указанных выше случаях не требуется заключения дополнительного соглашения к Договору и представления дополнительных сведений.

3.9. Клиент настоящим также дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора (если иное не установлено Договором) на списание без его дополнительного распоряжения со Счета:

- денежных средств в сумме и в сроки, указанные в Тарифах, иных тарифах, взимаемых в рамках договоров, заключенных с Банком или Партнером Банка;
- денежных средств в сумме расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), взимаемых Банком в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, в срок - в дату предъявления платежного требования;
- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, в сумме ошибочного зачисления в срок – в дату предъявления требования, оформленного соответствующим расчетным документом;
- денежных средств в сумме расходов Банка, связанных с получением документов, подтверждающих необоснованность ранее оформленных Клиентом претензий по операциям с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), в сумме расходов, связанных с использованием Корпоративной карты (или ее реквизитов) ее Держателем (в том числе после предоставления в Банк заявления об их утрате или после предоставления в Банк заявления о закрытии счета/ заявления о расторжении Договора), предотвращением и проведением расследования несанкционированного использования Корпоративной карты, в соответствии с калькуляцией фактических расходов, а также в сумме фактически произведенных Банком

расходов по урегулированию споров в связи с оформлением Клиентом претензий по операциям по Счету с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов) в случае разрешения спора в пользу Банка.

3.10. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете, если иное не установлено Тарифами или отдельным соглашением Сторон.

На денежные обязательства Сторон по Договору и Тарифам не начисляются проценты согласно статье 317.1 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

3.11. Помимо изменения Общих условий в порядке, предусмотренном в п.2.3. Общих условий, порядок осуществления расчетного обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, заключаемыми между Банком и Клиентом.

3.12. Размещение Клиентом неснижаемых остатков на Счете может быть предусмотрено в рамках отдельного соглашения.

3.13. Договор расторгается в любое время по заявлению Клиента о закрытии банковского счета по форме Банка или обращению Клиента в произвольной форме (путем подачи по Системе ДБО). Если по тем или иным обстоятельствам использование Системы ДБО станет недоступным для Клиента, то заявление о расторжении договора и закрытии банковского счета, в том числе с указанием реквизитов для перевода остатка денежных средств, может быть подано непосредственно в Банк лично Клиентом или его уполномоченным представителем на бумажном носителе по форме Банка, либо направлено в Банк почтовым отправлением или курьером по почтовому адресу Банка, указанному на Официальном сайте Банка и/или Сайта продукта «ПростоБанк. В случае направления заявления о расторжении договора и закрытии банковского счета по почте или курьером подпись Клиента или его уполномоченного представителя в указанном заявлении должна быть удостоверена нотариально.

Если у Клиента открыт только один счет в рамках Договора, заключенного между Банком и Клиентом, то обращение Клиента в произвольной форме (путем подачи по Системе ДБО) является одновременно заявлением о расторжении договора и закрытии счета. Если у Клиента открыто несколько счетов в рамках одного Договора, заключенного между Банком и Клиентом, то обращение Клиента в произвольной форме (путем подачи по Системе ДБО) является заявлением о закрытии счета, указанного Клиентом.

Если в рамках Договора открыто несколько Счетов, то при закрытии одного из Счетов, Договор продолжает действовать в отношении других Счетов, по которым Клиентом не было представлено в Банк заявление о закрытии банковского счета по форме Банка или в произвольной форме без расторжения Договора.

До расторжения Договора и закрытия Счета Клиент обязуется произвести все расчеты по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт (их реквизитов). Со дня подачи Клиентом письменного заявления о расторжении Договора / направления Банком письменного уведомления Клиенту о прекращении Договора, Банк блокирует Корпоративные карты Клиента в порядке, установленном Условиями по картам, а Клиент не вправе совершать расходные операции с использованием Корпоративных карт, а также оформлять и допускать оформление каких-либо документов с использованием реквизитов Корпоративных карт.

3.14. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Клиенту уведомления способом, указанным в п.12.1.1. или п.12.1.4. или п.12.1.5. Общих условий.

При расторжении Договора в связи с исключением Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц/ Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей уведомление Банком не направляется.

3.15. При закрытии Счета по заявлению, Клиент вправе поручить Банку осуществить перевод остатка по указанию Клиента на счет Клиента, открытый в другом банке.

3.16. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету.

Если в рамках одного Договора открыто несколько Счетов, то при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств и операций по одному из Счетов, Договор продолжает действовать в отношении Счетов, на которых имеются денежные средства и по которым Клиентом проводятся операции.

Банк направляет уведомление об одностороннем отказе от исполнения обязательств по Счету, по которому в течение 6 (шести) месяцев отсутствуют денежные средства и операции по Счету, и по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счет Клиента не поступили денежные средства, Счет подлежит закрытию.

3.17. В соответствии со вторым абзацем п.5.1. Инструкции Банка России от 30.06.2021г. N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» Клиентом при открытии счета не предоставляется карточка с образцами подписей и оттиска печати, в связи с чем, распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи.

3.18. Все претензии по вопросам перевода денежных средств принимаются в письменном виде на имя руководителя (заместителя) подразделения, сопровождающего проведение расчетных операций Клиентов, и подлежат рассмотрению в течение 10 (десяти) рабочих дней.

4. ФОРМЫ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

4.1. Банк осуществляет расчетное обслуживание Клиента на основании распоряжений, составляемых Клиентом (с использованием аналога собственноручной подписи), получателями средств, лицами, органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, а также Банком (далее – распоряжения).

В случае выпуска Корпоративной карты к Счету распоряжение денежными средствами на Счете может осуществляться Клиентом также с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов).

Совершение операций по переводу денежных средств с использованием СБП осуществляется в соответствии с Условиями предоставления Сервиса быстрых платежей.

4.2. Формы, перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, банковского ордера, устанавливаются Банком России.

4.3. Формы, перечень и описание реквизитов заявления об акцепте, отказе от акцепта, распоряжения Клиента о заранее данном акцепте, и других распоряжений устанавливаются Банком.

Установленные Банком формы распоряжений являются обязательными для Клиента и доводятся до сведения Клиентов одним из способов, указанных в 12.1. Общих условий.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить формы распоряжений, устанавливаемых Банком, при этом изменения вступают в силу с даты, указанной при их размещении, но не ранее, чем через 3 (три) рабочих дня с даты публикации форм распоряжений на Официальном сайте Банка с учетом соответствующих изменений.

4.4. Распоряжения Клиента составляются по установленным формам с использованием средств электронно-вычислительной техники и передаются Клиентом в Банк в электронном виде в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, либо с использованием Корпоративных карт Клиента.

4.5. На основании распоряжения Клиента - плательщика, в том числе в виде заявления, или соглашения с ним, Банк вправе составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету Клиента - плательщика в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или соглашением условий в сумме, определяемой Клиентом - плательщиком, получателю средств в Банке или ином банке.

4.6. На основании распоряжения Клиента - получателя средств, в том числе в виде заявления или соглашения с ним, Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовое и (или) периодическое предъявление распоряжений Клиента – получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в Банке или ином банке, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или соглашением условий в сумме, определяемой Клиентом - получателем средств.

4.7. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, принятых к исполнению от Клиента. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных Клиентом, за исключением реквизитов Банка (при составлении Банком распоряжения), банков-посредников, а также случая уточнения Банком реквизитов распоряжений и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.8. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.

4.9. Списание денежных средств без распоряжения Клиента и/или беспорное списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договорами Клиента со своими контрагентами, осуществляется Банком по расчетным (платежным) документам, с предоставлением в Банк следующей информации:

а) по платежным требованиям, оплачиваемым на условиях заранее данного акцепта - сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право предъявлять платежные требования на списание денежных средств, наименование товаров, работ или услуг, за которые будут проводиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств без распоряжения Клиента). Заранее данный акцепт может быть оформлен в виде отдельного соглашения по форме Банка либо отдельным документом, оформленным в соответствии с требованиями действующего законодательства;

б) по инкассовым поручениям - сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право предъявлять инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, обязательстве, по которому будут проводиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорного списания), на основании отдельного соглашения по форме Банка.

4.10. Порядок распоряжения денежными средствами с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов) устанавливается в Условиях по картам.

5. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

5.1. Банк осуществляет прием распоряжений в рабочие дни Банка в течение Операционного дня.

5.2. Банк устанавливает продолжительность Операционного дня (времени) Банка (часть рабочего дня Банка, в течение которого производится прием распоряжений Клиента в целях осуществления операций по банковским счетам Клиента с отражением текущей датой) и доводит до сведения Клиента в соответствии с разделом 12 Общих условий.

5.3. При приеме распоряжений в течение Операционного дня Банк отражает в соответствующем поле распоряжения дату текущего Операционного дня. Распоряжения, принятые Банком после окончания Операционного дня, считаются принятыми в течение Операционного дня следующего рабочего дня. При приеме распоряжений после Операционного дня Банк отражает в соответствующем поле распоряжения дату следующего Операционного дня.

Распоряжения, принятые Банком после окончания Операционного дня, отражаются по Счету на следующий рабочий день, если иное не установлено Тарифами Банка.

5.4. При приеме распоряжений к исполнению Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль целостности распоряжений;
- контроль дублирования распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль режима работы Счета;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль при приеме к исполнению платежных требований и инкассовых поручений;
- контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации;
- контроль достаточности денежных средств.

5.4.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами

При приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде с использованием Системы ДБО, в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, Банк осуществляет проверку электронной подписи (электронных подписей) и (или) кодов, паролей и иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено Клиентом или надлежаще уполномоченным им лицом.

При отрицательном результате процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.2. Структурный контроль распоряжений

При приеме в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, распоряжения в электронном виде Банк с применением автоматизированных средств обработки информации осуществляет проверку установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

При отрицательном результате процедур структурного контроля Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.3. Контроль целостности распоряжений

Контроль целостности распоряжений в электронном виде, принятых в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, осуществляется Банком посредством автоматических процедур, которые обеспечивают проверку неизменности реквизитов распоряжения в процессе приема и исполнения.

При отрицательном результате процедур контроля целостности Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.4. Контроль дублирования распоряжений

Контроль дублирования распоряжений осуществляется посредством проверки совпадения следующих обязательных реквизитов принимаемого распоряжения с распоряжениями, поступившими на исполнение в течение операционного дня ранее:

- порядковый номер распоряжения;
- дата составления распоряжения;

- сумма распоряжения;
- счет плательщика;
- счет получателя;
- вид документа.

Повторно переданные Клиентом распоряжения Банком не принимаются.

5.4.5. Контроль значений реквизитов распоряжений

Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде, принятых по Системе ДБО в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России или Банка, а также их соответствия требованиям практики международных расчетов.

Распоряжение должно быть действительно на дату его поступления в Банк.

Не допускается использование в реквизитах распоряжений оскорбительных и нецензурных выражений, непристойных фраз и бранных слов, в том числе в адрес Банка, призывов к осуществлению террористической деятельности, экстремистской деятельности, распространению оружия массового уничтожения, публичное оправдание терроризма, экстремизма или распространения оружия массового уничтожения, пропаганда терроризма, экстремизма или распространения оружия массового уничтожения. Реквизиты распоряжений должны быть указаны в корректной форме, с соблюдением общепринятых морально-этических норм общения.

При отрицательном результате процедур контроля реквизитов Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.6. Контроль режима работы Счета

Контроль режима работы Счета осуществляется Банком путем проверки отсутствия ограничений на проведение операций по Счету, ограничений на способы проведения операций по Счету, посредством контроля условий проведения перевода по договорам Клиента, заключенным с Банком.

При отрицательном результате процедур контроля режима работы Счета Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.7. Контроль наличия согласия третьего лица

Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется Банком при поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором проведения процедур контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или Договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным Договором.

При отрицательном результате контроля наличия согласия третьего лица распоряжение Клиента Банком не принимается.

5.4.8. Контроль при приеме к исполнению платежных требований и инкассовых поручений

5.4.8.1. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента.

Заранее данный акцепт может быть дан в соответствии с Договором или в виде распоряжения Клиента о заранее данном акцепте в электронном виде, составленного Клиентом по форме, установленной Банком.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, может быть оформлен в отношении одного или нескольких распоряжений одного получателя средств.

Заранее данный акцепт Клиента в виде отдельного документа (распоряжения Клиента о заранее данном акцепте) в электронном виде предоставляется в Банк посредством Системы ДБО.

При положительном результате контроля заранее данного акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта или при отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, Банк направляет Клиенту уведомление в электронном виде о поступлении распоряжения получателя средств для получения акцепта.

Уведомление в электронном виде о поступлении распоряжения получателя средств передается Клиенту для акцепта путем его направления Клиенту способом, указанным в подпункте 12.1.1 или 12.1.2 Общих условий не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения получателя средств. Обязательство Банка по передаче уведомления в электронном виде о поступлении распоряжения получателя средств Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован способом, указанным в подпункте 12.1.1. или подпункте 12.1.2 Общих условий.

5.4.8.2. При отсутствии заранее данного акцепта Клиента Банк получает акцепт Клиента в следующем порядке.

Получение акцепта Клиента осуществляется путем передачи Банком Клиенту уведомления в электронном виде для акцепта и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента.

Распоряжения получателей средств, по которым Клиенту направлены соответствующие уведомления в электронном виде для акцепта, помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Акцепт (отказ от акцепта) оформляется Клиентом составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта). Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента составляется Клиентом в электронном виде по форме, установленной Банком, и передается в Банк посредством Системы ДБО.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Банк выполняет процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений пунктом 5.4 Общих условий.

При получении акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, указанный получателем в распоряжении (при его отсутствии - в течение 5 (пяти) рабочих дней), распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком: распоряжения, поступившие в электронном виде, аннулируются, а поступившие на бумажном носителе возвращаются составителю.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде (по распоряжениям, поступившим в электронном виде) или на бумажном носителе (по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе) об отказе от акцепта или о неполучении акцепта с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа Клиента от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта Клиента (по распоряжениям, поступившим в электронном виде) или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка (по распоряжениям, поступившим на

бумажном носителе) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

5.4.8.3. При поступлении в Банк распоряжения получателя средств – инкассового поручения Банк осуществляет контроль наличия в Договоре условия о списании денежных средств с банковского счета Клиента с указанием получателя средств, имеющего право предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента, в обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется в соответствии с пунктами 3.8 и 3.9 Общих условий.

5.4.9. Контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации

Контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации осуществляется Банком посредством проверки соответствия операций Клиента действующему законодательству Российской Федерации, в том числе требованиям федеральных законов от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

При отрицательном результате контрольных процедур Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.10. Контроль достаточности денежных средств

5.4.10.1. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению распоряжения многократно до окончания операционного дня.

5.4.10.2. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало операционного дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных с Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с отдельным договором при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (овердрафт);
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента на основании распоряжений взыскателей в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете, с учетом поступивших/действующих ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, приостановление операций по счетам в банках).
- сумм денежных средств, в отношении которых получателю по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), и (или) обслуживающему его банку подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента (на перевод (списание) денежных средств со Счета/ зачисление денежных средств на Счет) по Корпоративной карте о списании денежных средств в течение 10 (десяти) дней;
- иных сумм денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено изменение указанной последовательности. При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента Банк может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений.

При приостановлении операций по Счету Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

5.4.10.3. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после многократного осуществления контроля достаточности денежных средств, распоряжения, в отношении которых определена недостаточность денежных средств на Счете Клиента на конец операционного дня, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений, за исключением (в очередности, установленной в соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации):

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета (получателей средств, имеющих право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковскому счету);
- распоряжений Клиента на перевод денежных средств в бюджет и внебюджетные фонды Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором.

Уведомления об аннулировании направляются отправителям распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, либо за днем получения акцепта Клиента.

Принятые к исполнению указанные выше распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение, для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, осуществляется однократно в течение операционного дня.

5.4.10.4. При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде, если распоряжение получено в электронном виде, или на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется Банком в банк получателя средств для передачи получателю средств в электронном виде по распоряжениям, поступившим в электронном виде, и на бумажном носителе по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по Счету Клиента распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При отмене приостановления операций по Счету Клиента указанные распоряжения подлежат исполнению (только в полной сумме) при достаточности денежных средств на Счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете Клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету Клиента.

5.5. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных пунктом 5.4 Общих условий, Банк осуществляет следующие действия:

5.5.1. При поступлении распоряжения в электронном виде Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде в

порядке, предусмотренном Правилами ДБО, о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении, направляемом в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

5.6. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных пунктом 5.4 Общих условий, Банк осуществляет следующие действия:

5.6.1. При поступлении распоряжения Клиента в электронном виде Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать аннулируемое распоряжение, даты его аннулирования, а также причины аннулирования.

5.7. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

5.8. Банк однократно подтверждает результат выполнения процедур приема распоряжений к исполнению.

5.9. Отзыв распоряжения

Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика.

Отзыв распоряжения, переданного Клиентом в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления Клиента об отзыве в электронном виде, представленного Клиентом в Банк посредством Системы ДБО.

Отзыв распоряжения, переданного иными лицами (не являющимися Клиентом) в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются Банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для распоряжений пунктом 5.4 Общих условий.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту уведомление об отзыве в электронном виде с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

5.10. Возврат (аннулирование) распоряжений

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

При возврате (аннулировании) распоряжений Банком выполняются процедуры, предусмотренные пунктом 5.6 Общих условий при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений.

Возврат (аннулирование) распоряжения осуществляется при отрицательном результате выполнения хотя бы одной из процедур приема к исполнению распоряжений.

6. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

6.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- зачисление денежных средств на Счет Клиента;
- списание денежных средств со Счета Клиента;
- выдачу наличных денежных средств Клиенту через банкоматы Банка, иных банков с использованием банковских корпоративных карт;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

6.2. Банк осуществляет зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств в валюте Российской Федерации (за исключением случаев получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента) не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения по двум реквизитам: номеру Счета Клиента и идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН) Клиента. Банк осуществляет мероприятия по уточнению реквизитов распоряжений на зачисление денежных средств на Счет Клиента в валюте Российской Федерации в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения Банком, не считая день поступления распоряжения в Банк.

6.3. Банк осуществляет переводы денежных средств Клиента посредством списания денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений после осуществления процедур приема к исполнению распоряжений. При достаточности денежных средств на Счете Банк может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений Клиента.

Для исполнения распоряжений Клиента в сумме, превышающей остаток средств на Счете, Банк может предоставить Клиенту кредит в форме овердрафта в случае подписания между Сторонами отдельного договора.

6.4. При недостаточности денежных средств на Счете Банк осуществляет переводы денежных средств со Счета в очередности, установленной законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации по распоряжениям в валюте Российской Федерации, принятым Операционным днем Банка, не позднее следующего Операционного дня Банка и перечисляет их по назначению в течение трех рабочих дней, за исключением случаев выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6.5. Банк обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием Корпоративных карт или перевода денежных средств с использованием СБП) либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств посредством Системы ДБО).

6.6. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, осуществленной посредством Системы ДБО¹, приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) дня. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, осуществленной посредством Корпоративных карт или перевода денежных средств с использованием СБП, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

6.7. После выполнения действий, предусмотренных п.6.6., Банк обязан незамедлительно любым способом, предусмотренным п.12.1. Общих условий, предоставить Клиенту информацию:

¹ За исключением случаев, указанных в п. 3.15. Федерального закона от 24.07.2023 N 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»

6.7.1. о выполнении Банком действий, предусмотренных п.6.6. настоящих Общих условий;

6.7.2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

6.7.3. о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, направив в Банк подтверждающее письмо, способами, предусмотренными п.12.1.1. или 12.1.2. Общих условий, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способом предусмотренным Договором, в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием Корпоративных карт или перевода денежных средств с использованием СБП.

6.8. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п.6.7.3. вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с п.6.7.3. запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, предусмотренным Договором, и который указан Банком.

6.9. Если иное не предусмотрено п.6.11., при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с п.6.7.3. Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

6.10. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п.6.7.3. и (или) информации, запрошенной в соответствии с п.6.8., указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Договором, или иным, чем указанный в соответствии с п.6.8. Банком, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п.6.8., повторная операция считается несовершенной.

6.11. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п.6.7.3., Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк обязан незамедлительно, любым способом, предусмотренным п.12.1. настоящих Общих условий, уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

6.12. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п.6.11. по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п.6.7.3. Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п.6.11. по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных

установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

6.13. Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке), либо, в случае осуществления перевода в валюте Российской Федерации, с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка получателя (если счет получателя открыт в другом банке).

6.14. Частичное исполнение распоряжений на перевод Банк может осуществлять в отношении следующих распоряжений на перевод:

- распоряжения на перевод, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, кроме распоряжения на общую сумму с реестром;
- распоряжения получателей денежных средств, по которому получен частичный акцепт Клиента;

Частичное исполнение распоряжений оформляется Банком платежным ордером в электронном виде.

Частичное исполнение распоряжения подтверждается посредством направления Клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения.

6.15. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

6.16. Банк принимает платежные требования, поступившие в Банк, и получает акцепт Клиента путем направления ему уведомления в электронном виде с использованием Системы ДБО, если иное не предусмотрено Общими условиями, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления таких платежных требований.

Обязательство Банка по направлению уведомления Клиенту о поступлении платежного требования для акцепта считается исполненным, если такое уведомление направлено Клиенту с использованием Системы ДБО, если иное не предусмотрено Общими условиями.

Клиент акцептует платежное требование или отказывается от акцепта в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

6.17. Банк отправляет в банк плательщика распоряжения, представленные Клиентом в порядке расчетов по инкассо (инкассовые поручения) или в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств - прямого дебетования (платежные требования), в электронном виде через платежную систему Банка России (за исключением инкассовых поручений с приложенным исполнительным документом) или по почте заказным письмом с уведомлением не позднее рабочего дня следующего за днем поступления этих документов в Банк. Инкассовые поручения с приложенным исполнительным документом отправляются в банк плательщика по почте заказным письмом с уведомлением.

6.18. Банк передает Клиенту в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления, любым из способов, установленных в п.п.12.1.1. - 10.1.2., 12.1.4.-12.1.6. Общих условий, полученные от банка плательщика извещения о постановке распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений, а также распоряжения Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт.

6.19. Банк направляет в банк плательщика запрос о причине отсутствия оплаты платежных требований и/или инкассовых поручений не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего письменного запроса Клиента.

6.20. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, путем предоставления выписок об операциях по Счету (в том числе по Корпоративной карте) в электронном виде по Системе ДБО и/или путем направления СМС-уведомления на Авторизованный номер телефона Клиента, в т.ч. по распоряжениям третьих лиц.

6.21. Банк производит розыск не поступивших на счет получателя денежных средств по распоряжению Клиента по Счету, информирует Клиента не позднее 2 (двух) рабочих дней с

даты получения письменного ответа от банка получателя или банка-корреспондента. Указанная информация доводится до сведения Клиента путем направления информации на адрес электронной почты Клиента, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении (или сообщении, направленном в Банк посредством Системы ДБО) или предоставляется Банком по телефону, в порядке, предусмотренном в разделе 7 Общих условий.

6.22. Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора / заявлении о закрытии Счета, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения от Клиента указанного заявления, если иное не установлено Договором.

6.23. При расчетах по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты через Платежную систему, осуществляется конвертация денежных средств из Валюты операции в валюту Счета в следующем порядке:

- сумма операции конвертируется Платежной системой из Валюты операции в одну из Валют расчетов в соответствии с утвержденной технологией Платежной системы по курсу Платежной системы на дату проведения расчетов между Платежной системой и Банком;

- далее сумма операции конвертируется Банком из Валюты расчетов в валюту Счета (если эти валюты не совпадают) по курсу Банка, действующему на дату списания/зачисления средств со Счета /на Счет, с взиманием комиссионного вознаграждения за осуществление конвертации (в размере, установленном Тарифами Банка).

6.24. При расчетах по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты без участия Платежной системы (в устройствах, обслуживаемых Банком), осуществляется конвертация денежных средств из Валюты операции в валюту Счета по курсу Банка, действующему на дату списания/зачисления средств со Счета /на Счет, с взиманием комиссионного вознаграждения за осуществление конвертации денежных средств (в размере, установленном Тарифами Банка).

6.25. Операции конвертации, совершаемые по Распоряжению по Корпоративной карте или без такового (платежи, переводы и т.п., совершаемые с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), за исключением операций, указанных в пунктах 6.23. и 6.24. Общих условий), осуществляются по курсу Банка, действующему на дату списания/зачисления средств со Счета /на Счет и установленному в соответствующих Тарифах Банка.

Зачисление на Счет денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), производится с проведением конвертации независимо от наличия в Банке иного счета Клиента, открытого в валюте зачисляемых денежных средств.

6.26. При совершении операций с использованием Корпоративной карты курс продажи Банка/курс покупки Банка на дату списания/зачисления денежных средств со Счета /на Счет может не совпадать с курсом на дату совершения операции. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

6.27. Дата списания/зачисления денежных средств со Счета /на Счет может отличаться от даты совершения операции и даты обработки расчетного документа (распоряжения) в Платежной системе либо Процессинговом центре, подтверждающего совершение операции по Корпоративной карте. Банк осуществляет обработку расчетных документов /Клиринговых файлов при проведении расчетных операций по Счету в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КОДОВОГО СЛОВА

7.1. Стороны договорились, что Клиент вправе обращаться в Банк в порядке, предусмотренном настоящим разделом Общих условий, в целях получения информации о Счетах и операциях по Счетам Клиента.

Клиент вправе обращаться в Банк только после сообщения Банку Кодового слова. Клиент при открытии Счета самостоятельно указывает Кодовое слово в Заявлении о присоединении.

Подача Клиентом распоряжений по Счету с использованием Кодового слова не допускается.

7.2. Для обращения в Банк Клиент совершает звонок по телефону Банка, указанному на Официальном сайте Банка или Сайте продукта «ПростоБанк».

7.3. Банк и Клиент пришли к соглашению, что в случае обращения в Банк по телефону лица, правильно назвавшего информацию, предусмотренную в Общих условиях (в т.ч. фамилию, имя, отчество или наименование) Клиента и Кодовое слово Клиента, такое лицо является для Банка Клиентом (надлежаще уполномоченным Представителем Клиента), и все его действия будут порождать для Клиента права и обязанности.

7.4. Банк обязан принять все необходимые меры организационного и технического характера для обеспечения невозможности доступа третьих лиц к информации о Кодовом слове, находящейся в распоряжении Банка. В случае поступления от Клиента сообщения в соответствии с п.7.6. Общих условий об утрате/передаче неуполномоченным лицам Кодового слова (компрометация кодового слова), Банк вправе приостановить обслуживание Клиента, до получения от Клиента заявления об изменении Кодового слова.

7.5. Банк вправе осуществлять аудиозапись переговоров. Стороны признают аудиозаписи переговоров по телефону в качестве надлежащего и достаточного доказательства, которое может быть представлено при необходимости в арбитражные суды, суды общей юрисдикции, иные государственные органы.

7.6. Клиент обязан:

- обеспечить хранение информации о Кодовом слове способом, обеспечивающим недоступность Кодового слова для любых неуполномоченных третьих лиц.
- обеспечить недоступность информации о Кодовом слове третьим лицам, в том числе неуполномоченным работникам и представителям Клиента.
- не разглашать третьим лицам сведений об использовании номера мобильного телефона в качестве Авторизованного номера.
- в случае утраты/передачи неуполномоченным третьим лицам Кодового слова, прекращения полномочий третьего лица, которому Клиентом была передана информация о Кодовом слове (компрометация кодового слова), немедленно сообщить об указанных обстоятельствах в Банк путем подачи письменного заявления в Банк;

7.7. Клиент вправе изменить Кодовое слово путем направления в Банк посредством Системы ДБО соответствующего письма в форме электронного документа.

7.8. Ответственность Сторон.

Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача Банком информации о Счетах и операциях по Счетам Клиента, а также совершение иных действий с использованием Кодового слова влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц, обратившихся в Банк, назвавших работнику Банка верные фамилию, имя, отчество (наименование) и Кодовое слово Клиента, к информации о Счетах и операциях по Счетам Клиента, передаваемой Банком посредством телефонной связи в рамках оказания услуги, описанной в настоящем разделе.

Ответственность за соблюдение тайны переговоров по телефону и иным средствам связи несет оператор связи.

Клиент осознает и в полном объеме принимает на себя все риски, связанные с возможным разглашением информации, составляющей банковскую тайну, явившиеся следствием неисполнения Клиентом его обязанностей по незамедлительному уведомлению Банка о компрометации Кодового слова.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ СМС – ОПОВЕЩЕНИЯ

8.1. Подключить услугу СМС-оповещения Клиент может при подписании Заявления о присоединении к Общим условиям, выбрав необходимую схему оповещения, либо направив в Банк посредством Системы ДБО заявление по форме Банка или в произвольной форме с указанием о необходимости подключить данную услугу с указанием выбранных схем оповещения, к какому Счету/Карте, если Счетов/Карт у Клиента больше одного. Услуга СМС-оповещение является платной.

8.2. При подключении данной услуги Клиент принимает на себя риск несанкционированного доступа третьих лиц к информации о своем Счете при направлении SMS-сообщений.

8.3. Банк имеет право без акцепта списывать со Счета Клиента плату за оказанные услуги, согласно Тарифам Банка.

8.4. Клиент обязан информировать Банк об изменении Авторизованного номера телефона в течение 3 (трех) дней с момента указанного события.

8.5. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS-сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, а также в иных случаях, произошедших не по вине Банка.

8.6. Услуга предоставляется до даты прекращения/приостановления ее действия по инициативе Клиента либо до даты прекращения Договора банковского счета, при закрытии всех Счетов.

8.7. Банк вправе изменять и/или дополнять условия оказания услуги, Тарифы по своему усмотрению, а также в связи с изменением технических условий оператора сотовой связи или иных обстоятельств путем информирования Клиента посредством электронной связи, SMS - сообщение, либо иным способом, предусмотренным в Общих условиях.

8.8. При отмене операции по Счету SMS - сообщение не отправляется.

8.9. SMS - сообщение носит информационный характер.

8.10. Перед подключением услуги СМС-оповещение Клиент должен ознакомиться с Тарифами Банка и с условиями оказания услуги.

8.11. Для отключения услуги СМС-оповещение Клиент должен направить в Банк посредством Системы ДБО заявление по форме Банка или в произвольной форме о необходимости отключить данную услугу с указанием номера Счета/Карты, если их больше одной и схему оповещения, которую необходимо отключить.

9. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА

9.1. Банк обязуется:

9.1.1. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

9.1.2. Осуществлять расчетное обслуживание и информирование Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Договора.

9.1.3. Осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, осуществлять действия в соответствии с пп. 6.6. – 6.12. настоящих Общих условий.

9.1.4. Приостановить использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о

совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

9.1.5. После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных п.9.1.4. и п. 9.2.16., Банк обязан любым из способов, предусмотренных в п.12.1. Общих условий, незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать заявление в Банк России, в том числе через Банк в соответствии с порядком прописанном в п.13 настоящих Общих условий, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

9.1.6. В случае получения от Банка России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

9.1.7. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента:

- приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств.

- незамедлительно, не позднее дня получения уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомить Клиента любым из способов, указанных в п.12.1.2., п.12.1.4., п.12.1.5. или п.12.1.6. Общих условий, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в срок до 5 (пяти) рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

9.1.8. В случае представления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня осуществления Банком действий, указанных в п.9.1.7. Общих условий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом в указанный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

9.1.9. При получении от Клиента уведомления об утрате Корпоративной карты и (или) ее использовании без добровольного согласия Клиента после осуществления списания денежных средств со Счета Клиента Банк обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

Уведомление об утрате Корпоративной карты и (или) ее использовании без добровольного согласия Клиента принимается Банком по Системе ДБО или по телефонному звонку Клиента в Банк, после произношения Клиентом Кодового слова с последующим предоставлением письменного уведомления.

9.1.10. При приостановлении или прекращении использования Клиентом электронного средства платежа на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка, Банк обязан в день такого приостановления или прекращения способами, указанными в пунктах 12.1.1. 12.1.2., 12.1.4, 12.1.5., 12.1.6. Общих условий, предоставить Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения.

9.1.11. В случае, если Банк не исполняет обязанность по информированию Клиента о совершении операции с использованием Системы ДБО и/или Корпоративной карты, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован, и которая была совершена без добровольного согласия Клиента.

9.1.12. Банк обязан фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, и хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

9.2. Банк имеет право:

9.2.1. Отказать в приеме и исполнении распоряжения, проведении операции по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, или Общими условиями, и/или Договором, в том числе:

- оформления распоряжения с нарушением требований, установленных нормативными актами Банка России и Банком;

- несоответствия операции, проводимой на основании распоряжения, законодательству Российской Федерации, режиму Счета (в соответствии с Общими условиями и/или условиями Договора);

- в случае если в результате реализации мер внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- если, по имеющимся у Банка сведениям, Клиент устанавливает и поддерживает партнерские и договорные отношения с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами, деятельность которых направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, экстремистской деятельности и финансирование распространения оружия массового уничтожения, в том числе: а) если расчеты (переводы) осуществляются плательщиком либо в пользу получателя, либо на счет получателя, в отношении которого у Банка имеются полученные в соответствии с законодательством сведения о причастности получателя к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, либо о прямом или косвенном нахождении отправителя/получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, либо о том, что плательщик или получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц; б) если расчеты (переводы) осуществляются плательщиком в пользу получателя, в отношении которого у Банка имеются подозрения, что его деятельность (операции) направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, экстремистской деятельности и финансирование распространения оружия массового уничтожения;

- если у Банка, действующего разумно и добросовестно, имеются основания предполагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Общими условиями, по не зависящим от Банка

обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия;

- если Клиентом не представлены и/или представлены заведомо недостоверные документы (копии документов), и/или информация, запрошенные Банком в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или Общими условиями;

- поступления в Банк распоряжения Клиента подписанного без использования аналога собственноручной подписи, при условии отсутствия в Банке карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России;

- если Банк не имеет технических возможностей или соответствующих полномочий на совершение таких операций;

- если Клиентом представлены распоряжения в день, следующий за днем расторжения Договора;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом.

9.2.2. Замораживать (блокировать) денежные средства на Счете в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и распространению оружия массового уничтожения, о специальных экономических и принудительных мерах.

9.2.3. Не принимать к исполнению/возвращать без исполнения распоряжения Клиента в случае:

- непредставления Клиентом сведений и документов, требующихся для идентификации Клиента, либо обновления идентификационных сведений, либо повторной идентификации, осуществляемых Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и Положения Банка России от 15.10.2015 N 499-П «Об идентификации кредитными организациями Клиентов, представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также при предоставлении Клиентом недостоверных или недействительных сведений и документов;

- осуществления Клиентом расчетов (переводов) в пользу получателя либо на счет получателя, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о причастности получателя к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, либо о прямом или косвенном нахождении получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, либо о том, что получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц;

- осуществления Клиентом перевода денежных средств на счет² получателя, имеющего статус иностранного агента, с указанием, что перечисляются доходы от отчуждения недвижимого имущества и (или) транспортных средств, за сдачи их в аренду, вознаграждение и иные платежи (в том числе неустойки (штрафы, пени) и иные финансовые санкции) в связи с отчуждением или использованием исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, а также доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, доходы от долевого участия в организациях (в том числе в виде дивидендов);

² не являющийся специальным счетом в уполномоченном банке в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 N 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием»

- проведения Клиентом операции или сделки, содержащей признаки и критерии, указанные в пункте 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (запутанный или необычный характер сделки, не имеющий очевидного экономического смысла или очевидной законной цели);

- несоответствия сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

- выявления неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;

- иных обстоятельств, дающих основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и распространения оружия массового уничтожения;

- несоответствия распоряжения Клиента режиму Счета.

9.2.4. Приостановить операции по Счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжения в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом подписывать от имени Клиента электронной подписью документы в электронной форме.

9.2.5. Приостановить операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения от уполномоченного органа решения о приостановлении данной операции на основании части десятой статьи 8 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк информирует Клиента о соответствующем приостановлении, а также о его сроках, сумме в день обращения Клиента в Банк в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с вышеуказанным решением любым из способов, указанных в п.п. 12.1.1., 12.1.2., 12.1.4.-12.1.6. настоящих Общих условий.

9.2.6. Отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжения, расторгнуть договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и распространению оружия массового уничтожения, в том числе при непредоставлении документов и сведений, требуемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая документы и сведения, необходимые для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

9.2.7. Приостановить исполнение распоряжений и другие операции по Счету в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

9.2.8. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в Общие условия, Правила ДБО, Условия по картам и действующие Тарифы;

- изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема распоряжений;

- вводить новые и изменять действующие формы бланков, распоряжений и других документов, устанавливаемых Банком;

- расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.2.9. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые:

- являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;

- необходимы для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и распространению оружия массового уничтожения, в том числе содержат сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств.

- необходимы для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о специальных экономических мерах и принудительных мерах

9.2.10. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте, и иных лицах, в том числе Представителях Клиента, лицах, указанных в Заявлениях на изготовление корпоративной карты в качестве Держателей Корпоративных карт, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем. Клиент поручает Банку в порядке ч.3 ст.6 Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» осуществлять обработку персональных данных лиц, указанных в настоящем пункте, в целях заключения и исполнения Договора. Условия настоящего пункта Общих условий распространяются на отношения Сторон, возникшие до заключения Договора.

9.2.11. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по Счету, в случае если средств на Счете недостаточно для уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

9.2.12. Отказать Клиенту в заключении нового Договора или отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по ранее заключенному Договору или расторгнуть ранее заключенный Договор в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в случае отказа Клиента от предоставления информации о налоговом резидентстве по запросу Банка, связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также в случае предоставления Клиентом неполной информации (в частности, в случае не предоставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации.

9.2.13. Привлекать Партнеров Банка для выполнения обязанностей связанных с осуществлением действий, направленных на выполнение Общих условий, в соответствии с нормами действующего законодательства. Клиент дает свое согласие Банку на передачу Партнерам Банка - информации о Клиенте, (в т.ч. персональные данные Клиента, сведения о подаче Клиентом Заявки, подписания Заявления о присоединении, сведения об открытии Счета) в случаях, когда передача такой информации Партнерам Банка необходима для выполнения Партнерами Банка обязательств перед Банком, основанных на договоре и связанных с выполнением Общих условий.

9.2.14. Осуществлять фотофиксацию, аудиозапись (в том числе запись телефонных разговоров с Клиентом, Представителем Клиента), видеозапись Клиента (Представителя Клиента) при заключении Договора и/или при обращении Клиента по вопросам, связанным с исполнением Общих условий, а также хранить переписку с Клиентом, осуществленную по электронной почте. Банк вправе осуществлять указанные действия без уведомления Клиента, а также вправе использовать полученные фотографии, аудиозаписи, видеозаписи и распечатки

переписки с Клиентом в случае возникновения разногласий между Банком и Клиентом по вопросам исполнения Общих условий, в том числе с правом их использования в суде.

9.2.15. Отказать Клиенту в открытии Счета при наличии информации на официальном сайте ФТС России о приостановлении операций по счетам Клиента.

9.2.16. Фиксировать направленные Клиенту уведомления о совершении каждой операции с использованием Системы ДБО и использованием Корпоративных карт, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.

9.2.17. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе:

- по действующим Клиентам приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;

- по новым Клиентам отказать в заключении договора об использовании электронного средства платежа (в части подключения Системы ДБО и выдачи корпоративных карт). Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента об отказе в заключении договора об использовании электронного средства платежа с указанием причины такого отказа.

9.2.18. В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента является необоснованным, в этом случае Банк вправе самостоятельно (без участия Клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

9.2.19. Не зачислять на Счет Клиента, который имеет статус иностранного агента, поступившие денежные средства от отчуждения недвижимого имущества и (или) транспортных средств, от сдачи их в аренду, вознаграждение и иные платежи (в том числе неустойки (штрафы, пени) и иные финансовые санкции) в связи с отчуждением или использованием исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, а также доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, доходы от долевого участия в организациях (в том числе в виде дивидендов).

9.2.20. Применять ограничительные меры (в том числе во внеоперационное время), на поступающие в пользу Клиентов, имеющих признаки «технических компаний»³, переводы денежных средств (электронных денежных средств) от плательщиков-физических лиц (за исключением переводов самому себе), а также ограничения на операции по внесению наличных денежных средств на счета указанных Клиентов.

10. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА

10.1. Клиент обязуется:

10.1.1. Представить Банку документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком.

³ Технические компании – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, у которого отсутствуют признаки ведения реальной хозяйственной деятельности, специально созданное (зарегистрированное) либо приобретенное для проведения подозрительных операций.

Представлять по требованию Банка иные документы и информацию, в том числе содержащие сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств, необходимые для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и распространению оружия массового уничтожения, а также сведения, необходимые Банку в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», а также Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act; FATCA), Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

Предоставлять (обновлять) сведения, необходимые для выполнения Банком требований действующего законодательства, в том числе предусматривающего выявление лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

10.1.2. Оформлять распоряжения в соответствии с требованиями Банка, Общих условий, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

10.1.3. Представлять в Банк в порядке, предусмотренном в п.2.9. Общих условий, в случаях осуществления по Счету операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и т.д., сведения о таких лицах в объеме, необходимом Банку для их идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России:

- не позднее 5 (пяти) рабочих дней после открытия Счета;
- не позднее 5 (пяти) рабочих дней после заключения Клиентом соответствующего договора (договора поручения, агентского договора и т.д.) с третьим лицом (выгодоприобретателем);
- одновременно с расчетными (платежными) документами, если ранее сведения не были представлены;
- не позднее 2 (второго) рабочего дня с даты получения Клиентом соответствующего запроса Банка.

10.1.4. Представлять в порядке, указанном в п.10.1.1. Общих условий, документы в Банк, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

Предоставлять в Банк информацию при изменении целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации и источников происхождения денежных средств не позднее 7 (семи) дней с даты этих изменений.

10.1.5. Если с даты государственной регистрации Клиента до даты обращения в Банк прошло более 3 (трех) месяцев, Клиент обязан представить в Банк копию годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем: - получения отметки налогового органа о принятии документов (в Банк представляются копии документов с отметками налогового органа об их принятии); или - получения квитанции учреждения почтовой связи об отправке документов заказным письмом с описью вложения с приложением копии указанной квитанции; или - отправки отчетности в электронном виде с приложением копии документа, подтверждающего такую отправку, распечатанного на бумажном носителе.

10.1.6. В случае направления Банку возражений по совершенным операциям и остаткам средств на Счете на основании выписки по Счету по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, подтверждать Банку в электронном виде остатки средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 31 января года, следующего за отчетным.

10.1.7. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, а также возмещать в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, расходы Банка (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), связанные с платежами со Счета, по фактической стоимости.

10.1.8. Представить в Банк в случае расторжения Договора посредством Системы ДБО заявление в электронном виде, оформленное в порядке, установленном Банком и подписанное усиленной неквалифицированной электронной подписью или в произвольной форме.

В случае закрытия одного из Счетов, открытых в рамках Договора, представить посредством Системы ДБО заявление о закрытии банковского Счета без расторжения Договора, оформленное в порядке, установленном Банком.

10.1.9. Представлять в Банк наряду с распоряжениями документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России и Общими условиями, в том числе по запросу Банка.

Представлять по требованию Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету.

Документы (копии документов) должны быть предоставлены Клиентом не позднее 2 (второго) рабочего дня со дня получения запроса Банка, направленного в адрес Клиента способами, предусмотренными подпунктами 12.1.1 – 12.1.2 Общих условий, если Договором или законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок.

10.1.10. Ежедневно знакомиться с информацией, размещенной на Официальном сайте Банка, а также на Сайте продукта «ПростоБанк».

10.1.11. Сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) Банком.

10.1.12. Провести возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка.

10.1.13. Не осуществлять по Счету операции в случаях, если имеются достаточные основания полагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и/или Общими условиями, проведение операции может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента или наступление иных негативных последствий.

10.1.14. Выполнять другие обязанности, предусмотренные Общими условиями, Правилами ДБО, Условиями по картам или действующим законодательством.

10.1.15. При получении от Банка запроса в случаях, предусмотренных п. 6.8., 9.1.7. Общих условий, предоставить банку ответ на запрос в установленные сроки.

10.2. Клиент имеет право:

10.2.1. Без ограничения распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и/или условиями Договора.

10.2.2. Получать от Банка в порядке, установленном Общими условиями, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении распоряжений, о проведении операций по Счету.

10.2.3. Направлять в Банк запросы в электронной форме по вопросам, которые являются предметом регулирования Договора.

10.2.4. Отзывать в полной сумме или в сумме остатка после частичной оплаты распоряжения, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены, до наступления безотзывности в соответствии с федеральным законом (кроме поручений на покупку (продажу) валюты, которые могут быть отозваны только с согласия Банка).

10.2.5. Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе, в случае, если Банк перестал удовлетворять критериям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10.2.6. Открывать Счета на основании Договора, при предоставлении в Банк заявления по форме, установленной Банком.

10.2.7. Закрывать Счета, открытые на основании Договора, при предоставлении в Банк заявления на закрытие Счета с указанием реквизитов для перечисления остатка денежных средств со Счета в порядке предусмотренным Договором.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента и операций по Счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и/или Общими условиями и/или Договором.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета, Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку, рассчитываемую по ставке 0,01% (ноль целых одна сотая процента) годовых от суммы, несвоеременно зачисленной/перечисленной со Счета за каждый день просрочки, но не более указанной суммы.

Банк не несет ответственность в случае, если исполнение распоряжения Клиента и проведение операций по Счету не может быть завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, по не зависящим от Банка обстоятельствам, а также в иных случаях, предусмотренных Условиями.

11.2. Банк не несет ответственность за:

- последствия исполнения Банком распоряжений Клиента в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных и технических процедур Банк не может установить факт подписания расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами, в том числе в случае утраты/передачи неуполномоченным третьим лицам Клиентом мобильного телефона, к которому подключен Авторизованный номер, Авторизованного номера, Кодового слова, Аутентификационных данных, Корпоративных карт и Одноразовых ключей;

- последствия исполнения Банком распоряжений получателей средств на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк по внешним признакам не мог установить факт выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;

- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Счета, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений, и соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;

- неисполнение распоряжений в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;

- неисполнение распоряжений в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных документов Банка России;

- неисполнение распоряжений при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента, а также в случае окончания срока полномочий соответствующих должностных лиц Клиента;

- неисполнение распоряжений при недостаточности средств на Счете;

- неисполнение распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Общими условиями.

- неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетной операции, возникающее в результате действий (бездействия) третьих лиц, привлеченных Банком для исполнения платежа Клиента.

- неисполнение, приостановление исполнения и/или последствия исполнения распоряжений Клиента об осуществлении трансграничного перевода денежных средств, если такое неисполнение, приостановление или последствие исполнения обусловлены законодательством и ограничениями иностранных государств, союза государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов, регулирующих проведение трансграничных переводов в валюте распоряжения Клиента.

- за убытки, возникшие в случае надлежащего исполнения Банком требований, предусмотренных пп. 6.5. - 6.6., 6.9. - 6.12 и 9.1.7. – 9.1.8. Общих условий.

11.3. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, если иное не установлено законодательством Российской Федерации и/или Договором.

11.4. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а также документов, представленных по требованию Банка;

- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений;

- утрату/передачу неуполномоченным третьим лицам Клиентом мобильного телефона, к которому подключен Авторизованный номер, Авторизованного номера, Кодового слова, Аутентификационных данных, Корпоративных карт и Одноразовых ключей;

- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных подпунктами 10.1.1., 10.1.3 – 10.1.5 Общих условий. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в подпунктах 10.1.4 и 10.1.5 Общих условий, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;

- соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Общими условиями.

11.5. Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору.

12. ПОРЯДОК И СПОСОБ ИНФОРМИРОВАНИЯ СТОРОН

12.1. Банк извещает Клиента о введении новых, внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы и лимиты, об установлении, изменении операционного дня (времени) Банка, о порядке приема и исполнения распоряжений, о формах распоряжений, бланков и иных форм документов, установленных Банком не менее чем за 3 (три) рабочих дня до введения их в действие, а также предоставляет Клиенту другую информацию в рамках исполнения Договора одним из следующих способов:

12.1.1. Направление уведомления посредством Системы ДБО.

12.1.2. Направление уведомления по электронным средствам связи (факс, электронная почта, телеграмма, телефонограмма, телефон).

12.1.3. Размещение информации на Официальном сайте Банка и/или Сайте продукта «ПростоБанк».

12.1.4. Направление уведомления почтовым отправлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств.

12.1.5. Передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку.

12.1.6. Направление уведомления СМС-сообщением на Авторизованный номер мобильного телефона.

12.2. Информация об Операционном дне (времени) Банка доводится до сведения Клиента путем ее размещения на Официальном сайте Банка и/или Сайте продукта «ПростоБанк».

12.3. Банк направляет Клиенту с использованием Системы ДБО выписки по счетам, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем получения требования Клиента.

12.4. Банк информирует Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком любым из способов, предусмотренных подпунктами 12.1.1, 12.1.2, 12.1.4 и 12.1.5 Общих условий.

12.5. Банк предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением Договора, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Общими условиями или соглашением Сторон.

12.6. Банк информирует Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций по Договору, а также о правилах оформления распоряжений способами, предусмотренными пунктом 12.1 Общих условий.

12.7. Банк направляет Клиенту уведомление об открытии Счета не позднее следующего рабочего дня после открытия Счета любым способом, указанным в п.12.1.1. или п.12.1.4. - 12.1.6. Общих условий.

12.8. Банк уведомляет Клиента в возможно короткие сроки о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их окончании, в том числе об отключении электроэнергии и иных обстоятельствах, возникших не по вине Банка способами, предусмотренными пунктом 12.1. Общих условий.

12.9. Банк уведомляет Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП (Системы ДБО и/или Корпоративной карты) путем направления выписки по Счету (в том числе по Корпоративной карте) любым из способов, указанных в пунктах п.12.1.1., 12.1.4., 12.1.5. Общих условий и/или направления соответствующего СМС-сообщения на Авторизованный номер мобильного телефона..

12.10. Клиент в рамках исполнения Договора уведомляет Банк и/или передает информацию Банку следующими способами:

12.10.1. Направление уведомления посредством Системы ДБО.

12.10.2. Направление уведомления почтовым отправлением по почтовому адресу Банка, указанному на Официальном сайте Банка и/или Сайта продукта «ПростоБанк».

12.10.3. Передача уведомления уполномоченному представителю Банка под расписку.

12.10.4. Клиент заверяет и гарантирует, что передаваемая в рамках исполнения Договора информация не относится к инсайдерской информации (признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

13. ПОРЯДОК ПОДАЧИ КЛИЕНТОМ БАНКА В БАНК РОССИИ ЗАЯВЛЕНИЯ ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ СВЕДЕНИЙ, ОТНОСЯЩИХСЯ К КЛИЕНТУ И(ИЛИ) ЕГО ЭСП, ИЗ БАЗЫ ДАННЫХ О СЛУЧАЯХ И ПОПЫТКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА ЧЕРЕЗ БАНК И ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ОТВЕТА ОТ БАНКА РОССИИ

13.1. Одним из способов подачи Клиентом заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту банка и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях (далее – заявление клиента) в Банк России является подача через обслуживающий Банк.

13.2. Заявление клиента должно содержать следующие сведения:

13.2.1. В случае если заявление клиента подается Клиентом - индивидуальным предпринимателем, в заявлении клиента указываются следующие обязательные сведения:

- серии и номера документа, удостоверяющего личность Клиента;

- ИНН Клиента;

- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа Клиента (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Дополнительно Клиент вправе указать в Заявлении об исключении клиента следующие сведения:

- полные и сокращенные (при наличии) наименования банков (для банков, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых Клиент узнал о включении сведений, относящихся к Клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды;

- абонентские номера подвижной радиотелефонной связи Клиента.

13.2.2. В случае если заявление клиента подается Клиентом - юридическим лицом, в заявлении клиента указываются следующие обязательные сведения:

- ИНН Клиента;

- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа Клиента (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Дополнительно Клиент вправе указать в заявлении клиента следующие сведения:

- серия и номер документа, удостоверяющего личность физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента;

- СНИЛС физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента;

- полные и сокращенные (при наличии) наименования банков (для банков, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых Клиент узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды.

13.3. Заявление клиента может быть направлено в электронном виде по Системе ДБО, либо может быть подано непосредственно в Банк лично Клиентом или его уполномоченным представителем на бумажном носителе, либо направлено в Банк почтовым отправлением или курьером по почтовому адресу Банка, указанному на Официальном сайте Банка и/или Сайта продукта «ПростоБанк. В случае направления заявления клиента по почте или курьером подпись Клиента или его уполномоченного представителя в указанном заявлении должна быть удостоверена нотариально.

13.4. Банк при отсутствии в заявлении клиента обязательных сведений в соответствии с п.13.2. настоящих Общих условий отказывает Клиенту в передаче такого заявления клиента в Банк России и в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней со дня поступления заявления клиента в Банк направляет Клиенту уведомление об отказе любым из способов указанных в п.п. 12.1.1., 12.1.2., 12.1.4.-12.1.6. настоящих Общих условий, с указанием основания отказа.

13.5. При наличии в заявлении клиента всех обязательных сведений в соответствии с п.13.2. настоящих Общих условий Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления клиента в Банк, передает в Банк России такое заявление клиента, а также определяемую в рамках реализуемой им системы управления рисками информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к Клиенту, в базу данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России. При передаче заявления клиента в Банк России Банк вправе указать строку в базе данных, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту.

13.6. При получении от Банка России уведомления об отсутствии сведений, относящихся к клиенту, в базе данных Банк направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления любым из способов указанных в п.п. 12.1.1., 12.1.2., 12.1.4.-12.1.6. настоящих Общих условий.

13.7. При получении от Банка России мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления клиента Банк направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного мотивированного решения любым из способов указанных в п.п. 12.1.1., 12.1.2., 12.1.4.-12.1.6. настоящих Общих условий.

13.8. При получении от Банка России мотивированного решения об удовлетворении заявления клиента Банк направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения любым из способов указанных в п.п. 12.1.1., 12.1.2., 12.1.4.-12.1.6. настоящих Общих условий.

14. ВИДЫ И РЕЖИМЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

14.1. Виды Банковских Счетов:

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
1.	расчетный счет	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация/ индивидуальный предприниматель	14.2.1.

14.2. Режимы банковских счетов

14.2.1. Расчетный счет в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации / индивидуального предпринимателя, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.

Режим Счета устанавливается в следующей Таблице:

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента, кроме распоряжения подлежащего валютному контролю	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения, подлежащего валютному контролю	Не производится
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
6.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
7.	Зачисление денежных средств на Счет, кроме зачисления подлежащего валютному контролю	Без ограничений
8.	Зачисление денежных средств на Счет, подлежащее валютному контролю	Не производится
9.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Не производится
10.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Осуществляется в банкоматах Банка/иных кредитных организаций с использованием Корпоративных карт
11.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Осуществляется в банкоматах Банка/иных кредитных организаций с использованием Корпоративных карт

12.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
-----	------------------------	---

14.2.2 Дополнительные условия Договора.

Корпоративная карта передается Клиенту, либо уполномоченному Представителю Клиента лично, или доставляется заказной почтой, курьерской службой по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении, либо в заявлении на выпуск карты, или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Корпоративная карта была получена Клиентом (его уполномоченным Представителем). Способ доставки Корпоративной карты выбирается Банком.

Клиент обязуется удостоверять права лиц, осуществляющих от его имени распоряжения о перечислении и получении денежных средств со счета Клиента с использованием Корпоративных карт, путем передачи Банку заявки Клиента с указанием Держателей Корпоративных карт, вручения им соответствующих карт, выданных Клиенту, а также иных документов по требованию Банка. В случае отмены либо изменения объема полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами Клиента, последний обязан незамедлительно уведомить Банк и вернуть Корпоративные карты Банку, либо самостоятельно их уничтожить, в противном случае Банк не несет ответственности за совершение операций по Счету Клиента лицами, неуполномоченными Клиентом.

По окончании срока действия Корпоративная карта выпускается на новый срок по усмотрению Банка на основании Заявления на выпуск банковской корпоративной карты.

ПИН-код, используемый для удостоверения права использования Корпоративной картой, выданной Клиенту, передается Клиенту отдельно от Корпоративной карты путем направления СМС-сообщения на Авторизованный номер, либо вместе с Картой на бумажном носителе в запечатанном конверте. Клиент обязан использовать полученный ПИН-код в соответствии с «ПРАВИЛАМИ ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЙ», являющимися обязательными для Клиента и размещенными на Официальном сайте Банка.