

**Общие условия расчетно-кассового обслуживания Банком «КУБ» (АО) при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи**

## **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**1.1. Банк** – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)/Банк «КУБ» (АО). Генеральная лицензия Банка России № 2584 от 15 сентября 2015 года.

**1.2. 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, подписанное Клиентом, Общие условия, Правила ДБО, Тарифы Банка, размещенные на Официальном сайте Банка, а также Уведомление об открытии Счета Клиенту и заключении Договора.

**1.3. 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. В случае, если между Банком и Клиентом ранее заключены иные договоры банковского счета или соглашения, Клиент вправе предоставить в Банк Заявление о присоединении по форме Банка, являющееся офертой Клиента о заключении дополнительного соглашения к ранее заключенному договору банковского счета или соглашения.

**1.4. Клиент** – юридическое лицо – некредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**1.5. Общие условия** – Общие условия расчетно-кассового обслуживания Банком КУБ (АО) при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи.

**1.6. Правила ДБО** – Правила дистанционного банковского обслуживания клиентов Банка «КУБ» (АО) (система «iBank»), Приложение № 1 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.

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

**1.8. 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 в доступных для обозрения Клиента местах в операционных залах Банка, а также на Официальном сайте Банка.

**1.9. Система «iBank»** – система электронного обмена документами между Банком и Клиентом, представляющая из себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории 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 «iBank» определяется в Правилах ДБО. Использование Системы «iBank» может регламентироваться отдельным соглашением Сторон.

**1.10. Стороны** – Банк и Клиент.

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

**1.12. Тарифы** – установленные Банком размеры, порядок начисления и взимания комиссий, платежей, и иных вознаграждений Банка, уплачиваемых Клиентом Банку за предоставление услуг расчетно-кассового 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.

**1.13. Авторизованный номер** - номер мобильного телефона Клиента, представленный Клиентом Банку и зарегистрированный в системе «iBank» для создания ЭП. Любые сообщения, отправленные на указанный номер мобильного телефона, считаются безусловно полученными Клиентом.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Общие условия определяют стандартные условия расчетно-кассового обслуживания Банком клиентов Банка – юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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 стендах в операционных залах Банка, и вступают в силу с даты, указанной Банком при размещении Общих условий на Официальном сайте Банка. 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) с уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу соответствующих изменений способами, указанными в пункте 10.1. Общих условий. При изменении Общих условий новая редакция размещается на стендах в операционных залах Банка и на Официальном сайте Банка, при этом ранее действующая (устаревшая) редакция Общих условий остается размещенной на Официальном сайте Банка 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 расчетно-кассовое обслуживание осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

**2.5.** Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с:

- действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
- Общими условиями;
- Заявлением о присоединении;
- Уведомлением об открытии Счета Клиенту и заключении Договора;
- Тарифами.

**2.6.** Клиенту могут быть предоставлены дополнительные услуги расчетно-кассового обслуживания на условиях, дополняющих и/или изменяющих стандартные условия расчетно-кассового 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 расчетно-кассовое обслуживание Клиента взимается Банком в размерах, порядке и форме, определенным в Тарифах Банка.

Тарифы Банка размещаются на Официальном сайте Банка, либо предоставляются Клиенту в соответствии с отдельным соглашением о предоставлении дополнительных услуг. Банк вправе вносить изменения и дополнения в Тарифы в порядке, предусмотренном п. 10.1. Общих условий.

**2.8.** Операции с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, открытом в Банке, осуществляются на основании распоряжений Клиента, направленных посредством Системы «iBank» 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 «iBank» 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 «iBank» и подписанные усиленной неквалифицированной 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 «iBank» Стороной по Договору может являться в том числе соответствующие записи в протоколах передачи документа, сформированных в Системе «iBank».

**2.10.** В случае, если по тем или иным обстоятельствам использование Системы «iBank» 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 банковской 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, Банк может выпустить Клиенту в необходимом количестве неперсонализированные банковские корпоративные карты, привязанные к Счету. После заключения Договора Клиент может предоставить в Банк Заявление на изготовление персонализированной корпоративной карты 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.

**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, Заявления о присоединении, Тарифов и иных документов, размещенных на Официальном сайте Банка, Клиентом и Банком применяются редакции (даты вступления в силу) Общих условий, 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

статьи 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, 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.** 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.

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

Подписанием Заявления о присоединении Клиент дает свое согласие «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), юридический адрес: 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17, на обработку персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- место рождения;
- место жительства/регистрации;
- контактные номера телефонов;
- адрес электронной почты.
- данные документа, удостоверяющего личность,
- ИНН, СНИЛС.

Целью обработки персональных данных является осуществление Банком условий настоящего Договора, любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком.

Согласие дано на осуществление Банком любых действий (операций) или совокупности действий (операций), предусмотренных Федеральным Законом от 27.07.2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (в том числе третьим лицам, действующим на основании договоров, заключенных ими с Банком либо в соответствии с требованиями законодательства (полный список третьих лиц указан на Официальном сайте Банка), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора банковского счета, а также в течение пяти лет с даты прекращения обязательств сторон по указанному Договору, в соответствии с п. 4 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Согласие может быть отозвано в соответствии с п. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» путем направления в Банк заявления в простой письменной форме. В случае отзыва настоящего согласия Банк вправе продолжить обработку персональных данных в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Подписанием Заявления о присоединении 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, 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 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

**3.2.** Оферта Клиента в виде Заявления о присоединении считается акцептованной Банком, а Договор заключенным между Сторонами, с даты подписания Банком Уведомления об открытии Счета Клиенту и заключении Договора (далее – Уведомление). Уведомление, указанное в настоящем пункте, подписывается Банком, а Счет открывается Клиенту не позднее следующего рабочего дня после предоставления Клиентом Банку Заявления о присоединении, подписанного Клиентом и содержащего оттиск печати Клиента (при наличии), и документов Клиента, необходимых для открытия счета, 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.

Уведомление передается Клиенту 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 Клиенту с использованием Системы ДБО;
- Направление Уведомления на Авторизованный номер СМС-сообщением, содержащим информацию об открытии счета.

Уведомление об открытии Счета Клиенту и заключении Договора, подписанное Банком, является документом, подтверждающим для Клиента заключение Договора с ним.

**3.3.** 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 «iBank») 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. Если Общие условия содержат более одного режима счета, то произвольная форма заявления на открытие счета должна содержать вид счета.

**3.4.** Вид Счета, валюта Счета, статус владельца Счета, вид обслуживания (расчетно-кассовое/ расчетное), режим Счета указываются Клиентом в Заявлении о присоединении (либо после заключения Договора – в Заявлении на открытие Счета) в соответствии с Общими условиями с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

**3.5.** В случае необходимости получения Клиентом банковской 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. 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.

**3.6.** Банк предоставляет Клиенту выписку по банковскому Счету при наличии оборотов по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы, посредством Системы «iBank» не позднее следующего рабочего дня, после дня совершения операций по Счету или поступления корреспонденции.

В период неработоспособности Системы «iBank» Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные 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 или поступления корреспонденции. В данном случае обязанность по предоставлению Банком Клиенту выписки и иных документов по Счету считается исполненной в момент направления соответствующих документов заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств. Выписка по Счету является документом, подтверждающим осуществление операций по Счету.

Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, удостоверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

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 «iBank») 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.

**3.7.** Клиент на весь период действия Договора предоставляет Банку безусловное и безотзывное право списывать денежные средства со Счета (в соответствии с условиями договоров, заключенных между Банком и Клиентом, и Договора) 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.

**3.8.** Клиент настоящим также дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора на списание без дополнительного распоряжения Клиента со Счета:

- денежных средств в сумме и в сроки, указанные в Тарифах Банка, в том числе по операциям в иностранной валюте, тарифах за обслуживание с использованием Системы «iBank», иных тарифах, взимаемых в рамках соглашений, заключенных с Банком;

- 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 требования;

- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, в сумме ошибочного зачисления в срок – в дату предъявления требования, оформленного соответствующим расчетным документом.

**3.9.** 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.

**3.10.** Помимо изменения Общих условий в порядке, предусмотренном в п. 2.3. Общих условий, порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, заключаемыми между Банком и Клиентом.

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

**3.12.** В случае взимания Банком комиссионного вознаграждения за услуги Банка, облагаемые НДС, обмен счетами-фактурами между Сторонами допускается в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи с применением электронной подписи (ЭП).

Стороны признают, что полученные ими электронные документы, заверенные ЭП уполномоченных лиц, юридически эквивалентны документам на бумажных носителях, заверенным соответствующими подписями и оттиском печатей сторон.

Выставление и получение документов в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи осуществляется через организации, обеспечивающие обмен открытой и конфиденциальной информацией по телекоммуникационным каналам связи в рамках электронного документооборота между Сторонами (Оператор электронного документооборота).

Сведения, содержащиеся в документах, признаются Сторонами конфиденциальными. Стороны обязуются обеспечить недоступность указанных сведений для третьих лиц.

**3.13.** 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.

**3.14.** Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

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 без расторжения Договора.

**3.15.** 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также законодательством о налогах и сборах.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 календарных дней со дня направления Клиенту уведомления способом, указанным в п.10.1.2., п.10.1.3., п.10.1.4. и п.10.1.5. 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.

**3.16.** Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 12 (двенадцати) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету. Если в рамках одного Договора открыто несколько Счетов, то при отсутствии в течение 12

(двенадцати) 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 12 (двенадцати) 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 с п.1.12. Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» 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.

Предоставление Клиентом в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати возможно по запросу Клиента либо в случаях предоставления в Банк распоряжений Клиента, подписанных без использования аналога собственноручной подписи.

**3.18.** В случае если в Заявлении о присоединении Клиента указано на необходимость открытия ему расчетного банковского счета, то, после акцепта Банком такого заявления, с Клиентом заключается договор банковского счета.

В случае, если в Заявлении о присоединении Клиента указано на необходимость открытия разных видов счетов, то, после акцепта Банком такого заявления, с Клиентом заключаются разные договоры, соответствующие видам счетов, указанным в Заявлении о присоединении.

#### **4. ФОРМЫ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ**

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

**4.2.** Формы, перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, банковского ордера, объявления на взнос наличными устанавливаются Банком России.

**4.3.** Формы, перечень и описание реквизитов заявления на перевод в иностранной валюте, поручения на покупку (продажу) валюты, поручения на списание средств с транзитного валютного счета, распоряжения на внесение наличной иностранной валюты, распоряжения на получение наличной иностранной валюты, заявления об акцепте, отказе от акцепта, заявления об отзыве выставленного инкассо, заявки на получение наличных денежных средств (направленной в электронной форме по Системе «iBank»), распоряжения Клиента о заранее данном акцепте, распоряжения Клиента о прекращении заранее данного акцепта и других распоряжений устанавливаются Банком.

Установленные Банком формы распоряжений являются обязательными для Клиента и доводятся до сведения Клиентов одним из способов, указанных в п. 10.1. 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 с учетом соответствующих изменений.

**4.4.** Распоряжения составляются по установленным формам с использованием средств электронно-вычислительной техники и передаются Клиентом в Банк в электронном виде с использованием Системы «iBank» в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, либо с использованием банковских корпоративных карт Клиента.

**4.5.** Распоряжения на бумажных носителях подписываются уполномоченными лицами Клиента в соответствии с принятой Банком карточкой с образцами подписей и оттиска печати и скрепляются печатью (при наличии).

Исправления в распоряжениях не допускаются.

**4.7.** Формы распоряжений на общую сумму с реестром, установленные Банком, порядок направления распоряжений на общую сумму с реестром, передачи реестров могут определяться в



дополнительных соглашениях к Договору и/или отдельных соглашениях о предоставлении услуги перевода денежных средств на основании распоряжения на общую сумму с реестром, заключаемых между Банком и Клиентом.

**4.8.** 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.

**4.9.** 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.

**4.10.** Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, 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.

**4.11.** 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.

**4.12.** Списание денежных средств без распоряжения Клиента и/или бесспорное 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 бесспорном порядке, обязательстве, по которому будут проводиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право бесспорного списания), на основании отдельного соглашения по форме Банка.

## **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 10 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.** В подтверждение приема распоряжений и поручений на покупку (продажу) иностранной валюты, принятых на бумажных носителях<sup>1</sup>, в течение операционного дня Банк выдает Клиенту последний экземпляр распоряжения с отметкой о дате приема в поле «отметки Банка» / отражает в соответствующем поле документа дату текущего операционного дня. Документы, поступившие в Банк от Клиента после окончания операционного дня, считаются принятыми в течение операционного дня следующего рабочего дня. При приеме распоряжений и поручений на покупку (продажу) иностранной валюты 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.

**5.5.** 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 (если такое согласие требуется в соответствии с действующим законодательством, договором);
- контроль при приеме к исполнению инкассовых поручений и платежных требований, требующих акцепта плательщика;
- контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации;
- контроль достаточности денежных средств.

#### **5.5.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами**

При приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде с использованием Системы «iBank», 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 приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе, Банк осуществляет проверку наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

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

#### **5.5.2. Структурный контроль распоряжений**

При приеме распоряжения в электронном виде с использованием Системы «iBank» Банк с применением автоматизированных средств обработки информации осуществляет проверку установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

При приеме распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет проверку соответствия распоряжения установленной форме.

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

#### **5.5.3. Контроль целостности распоряжений**

Контроль целостности распоряжений в электронном виде, принятых в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, с использованием Системы «iBank», осуществляется Банком

---

<sup>1</sup> в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати

посредством автоматических процедур, которые обеспечивают проверку неизменности реквизитов распоряжения в процессе приема и исполнения.

Контроль целостности распоряжений на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

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

#### **5.5.4. 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.

#### **5.5.5. Контроль значений реквизитов распоряжений**

Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде, принятых по Системе «iBank», и на бумажном носителе<sup>2</sup>, 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, распространению оружия массового уничтожения, публичное оправдание терроризма или распространения оружия массового уничтожения, пропаганда терроризма 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.

#### **5.5.6. 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.

#### **5.5.7. 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.

#### **5.5.8. Контроль при приеме к исполнению платежных требований и инкассовых поручений**

---

<sup>2</sup> в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати

**5.5.8.1.** 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 или на бумажном носителе, 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) предоставляется в Банк в электронном виде посредством Системы «iBank».

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 о поступлении распоряжения получателя средств передается Клиенту для акцепта путем его направления Клиенту способом, указанным в подпунктах 10.1.2., 10.1.4, 10.1.5. Общих условий не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения получателя средств.

Обязательство Банка по передаче уведомления о поступлении распоряжения получателя средств Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован способом, указанным в подпунктах 10.1.2., 10.1.4, или подпункте 10.1.5. Общих условий.

**5.5.8.2.** 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. Акцепт (отказ от акцепта) в электронном виде передается в Банк посредством Системы «iBank».

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Банк выполняет процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений пунктом 5.5. 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.

**5.5.8.3.** 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 3.7. и 3.8. Общих условий.

### **5.5.9. 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».

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

### **5.5.10. Контроль достаточности денежных средств**

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

**5.5.10.2.** 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).
- 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.

**5.5.10.3.** 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.

**5.5.10.4.** 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.

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

**5.6.1.** При поступлении распоряжения в электронном виде посредством Системы «iBank» 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, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

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

**5.7.1.** При поступлении распоряжения Клиента в электронном виде посредством Системы «iBank» 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.

**5.8.** 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.

**5.9.** Банк однократно подтверждает результат выполнения процедур приема распоряжений к исполнению.

#### **5.10. 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 «iBank».

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 5.5. 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.

#### **5.11. 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 5.7. 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;
- прием наличных денежных средств от Клиента;
- выдачу наличных денежных средств Клиенту, в т.ч. через банкоматы Банка, иных банков с использованием банковских корпоративных карт;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

**6.2.** Банк зачисляет на Счет денежные средства, поступающие в безналичном порядке, на основании электронных платежных документов, а также расчетных (платежных) документов при поступлении в Банк соответствующих документов на бумажных носителях.

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) или коду иностранной организации (КИО) 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.** В случае поступления денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета в иностранной валюте, Банк информирует об этом Клиента и после получения заявки (письма) Клиента с согласием на конвертацию денежных средств для зачисления на Счет осуществляет конвертацию денежных средств по курсу, определенному Банком в соответствии с Тарифами. В случае получения заявки (письма) Клиента с отказом от зачисления и возврате плательщику денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты счета, Банк осуществляет перевод денежных средств по реквизитам плательщика или возврат средств путем направления авторизации на списание средств банку-корреспонденту не позднее следующего рабочего дня (с учетом выходных и праздничных дней, установленных в странах банков-корреспондентов) после дня получения указанного распоряжения Клиента.

Настоящий порядок применяется, в том числе, если плательщик является Клиентом Банка.

**6.4.** Банк осуществляет переводы денежных средств, покупку (продажу) одной валюты за другую валюту, а также выдачу наличных денежных средств<sup>3</sup> со Счета 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 соглашения.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк осуществляет переводы и выдачу наличных денежных средств со Счета в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

**6.5.** 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 и в сроки, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк осуществляет списание денежных средств со Счета в иностранной валюте в текущем операционном дне Банка по распоряжениям на перевод денежных средств в иностранной валюте, принятым операционным днем Банка, и перечисляет по назначению и в сроки, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации, а также банковским правилам и международной практике.

В случае предоставления Клиентом распоряжения на перевод денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в соответствии с Тарифами и в сроки, предусмотренные пунктом 6.7. Общих условий.

В случае предоставления Клиентом распоряжения на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте, подлежащего валютному контролю, Банк осуществляет исполнение такого распоряжения после предоставления необходимых документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**6.6.** 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), либо, в случае осуществления перевода в иностранной валюте, с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом (иностранном) банке).

---

<sup>3</sup> в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати



**6.7.** Подача Клиентом поручения на покупку (продажу) валюты означает, что Клиент выражает свое согласие на заключение с Банком сделки по покупке (продаже) одной валюты за другую валюту в сумме, указанной в поручении Клиента, и на условиях, указанных в Тарифах и Общих условиях. При наличии расхождений между положениями Общих условий и Тарифами в части порядка проведения конверсионных операций Стороны пришли к соглашению о применении к отношениям Сторон, возникающим при покупке (продаже) валюты, положений Тарифов.

Банк исполняет принятые от Клиента поручения на покупку (продажу) валюты:

- текущим операционным днем по поручениям на покупку (продажу) долларов США или евро за валюту Российской Федерации, доллары США или евро, принятым в течение операционного дня Банка, установленного для приема поручений на покупку (продажу) иностранной валюты;

- следующим операционным днем по поручениям на покупку (продажу) долларов США или евро за валюту Российской Федерации, доллары США или евро, принятым после окончания операционного дня Банка, установленного для приема поручений на покупку (продажу) иностранной валюты;

- в сроки, установленные банковскими правилами и обычаями делового оборота, в случае покупки (продажи) иностранной валюты, отличной от долларов США и евро, за валюту Российской Федерации, доллары США или евро.

**6.8.** Банк принимает от Клиента наличные денежные средства в валюте Счета в кассу в случаях, предусмотренных режимом Счета, и зачисляет на Счет в течение операционного дня Банка.

Клиент сдает в Банк для зачисления на Счет наличные денежные средства, поступившие в кассу Клиента и не израсходованные им на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

При наличии договора между Клиентом и Банком о перевозке денежной наличности перевозка наличных денежных средств производится на следующий рабочий день после поступления в Банк денежного чека.

Для получения наличных денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

Исполнение распоряжения о получении наличных денежных средств со Счета при недостаточности денежных средств осуществляется посредством учета распоряжения в очереди не исполненных в срок распоряжений.

**6.9.** Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк денежного чека, распоряжения на получение наличной иностранной валюты или электронной заявки на получение наличных денежных средств, направленной по Системе «iBank», в случаях, предусмотренных режимом Счета.

**6.10.** Операции с наличными денежными средствами осуществляются в валюте Счета, если данная валюта установлена в Банке для совершения операций с наличной валютой.

**6.11.** 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;

- распоряжения получателей денежных средств, по которому получен частичный акцепт Клиента.

Частичное исполнение распоряжений оформляется Банком платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе<sup>4</sup>.

Частичное исполнение распоряжения подтверждается посредством направления Клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения либо предоставления Клиенту экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка<sup>5</sup>.

**6.12.** Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

**6.13.** Банк отправляет в банк плательщика распоряжения, представленные Клиентом в порядке расчетов по инкассо (инкассовые поручения) или в форме перевода денежных средств по

---

<sup>4</sup> в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати, и распоряжение Клиента было предоставлено на бумажном носителе

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.

**6.14.** В случае поступления в Банк платежного требования, требующего акцепта Клиента, Банк в целях получения акцепта Клиента передает последний экземпляр платежного требования получателя средств Клиенту, либо уведомляет Клиента о поступлении платежного требования в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления такого платежного требования.

Передача Клиенту последнего экземпляра платежного требования получателя средств может осуществляться одним из указанных ниже способов:

- под расписку Клиенту или уполномоченному представителю Клиента;
- по факсу;
- по почте заказным письмом с уведомлением.

Уведомление Клиента о поступлении платежного требования для акцепта в электронном виде осуществляется путем предоставления Клиенту с использованием Системы «iBank» выписки по счету «Ожидающие акцепта распоряжения».

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

Обязательство Банка по передаче платежного требования Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован одним из способов, указанных в настоящем пункте.

**6.15.** Банк передает Клиенту в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления, в порядке, установленном в пп.10.1.2. - 10.1.5. 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.

**6.16.** 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.

**6.17.** Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

**6.18.** Исполнение распоряжения подтверждается предоставлением выписок об операциях по счету Клиента как на бумажных носителях<sup>5</sup>, так посредством электронных сообщений.

**6.19.** Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по Счету Клиента подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка<sup>5</sup>. Исполнение распоряжения на бумажном носителе при использовании Клиентом Системы «iBank» может подтверждаться Банком в порядке, предусмотренном пунктом 6.18. Общих условий.

**6.20.** 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 с использованием Системы «iBank» либо путем направления по почте заказного письма с уведомлением о вручении или выдается уполномоченному представителю Клиента.

**6.21.** 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.

## **7. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА**

**7.1.** Банк обязуется:

**7.1.1.** Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

**7.1.2.** Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание и информирование Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Договора.

**7.1.3.** При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:

- до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, на срок не более двух рабочих дней.

- уведомить Клиента о приостановлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, незамедлительно, не позднее дня выявления данной операции, любым способом, указанным в п. 10.1.5. Общих условий.

- незамедлительно, не позднее дня выявления данной операции, запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения, любым способом, указанным в п. 10.1.5. Общих условий.

- предоставить клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, любым из способов, указанным в п.10.1. Общих условий.

**7.1.4.** При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в пункте 7.1.3. Общих условий, незамедлительно возобновить исполнение распоряжения Клиента. При не получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в пункте 7.1.3. Общих условий Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения данного распоряжения.

**7.1.5.** 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 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. 10.1.5. Общих условий, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

**7.1.6.** В случае представления Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня осуществления Банком действий, указанных в п. 7.1.5. 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.

**7.1.7.** В случае, если операция Клиента по Счету, указанная в п.7.1.3. Общих условий, была совершена с использованием электронного средства платежа - банковской корпоративной карты, Банк также приостанавливает использование Клиентом данной банковской корпоративной карты на срок не более двух рабочих дней. Возобновление использования банковской корпоративной карты, указанной в настоящем пункте, осуществляется Банком в случае возобновления исполнения распоряжения, в порядке, предусмотренном в п.7.1.4. Общих условий;

**7.1.8.** При получении от Клиента уведомления об утрате банковской корпоративной карты и (или) ее использовании без 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.

**7.1.9.** При приостановлении или прекращении использования Клиентом электронного средства платежа (Система «iBank», банковские корпоративные карты) на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка, Банк обязан в день такого приостановления или прекращения способами, указанными в п.10.1.2.- 10.1.5. Общих условий, предоставить Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения.

**7.2.** Банк имеет право:

**7.2.1.** 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма 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 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 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, а также в случае непредставления документов, указанных в п. 8.1.10. Общих условий;

- 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.

**7.2.2.** Замораживать (блокировать) денежные средства на Счете в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

**7.2.3.** 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 распространению оружия массового уничтожения, либо о прямом или косвенном нахождении получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, либо о том, что получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц;

- 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) и распространения оружия массового уничтожения;

- несоответствия распоряжения Клиента режиму Счета.

**7.2.4.** 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 либо лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати<sup>5</sup>.

**7.2.5.** 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 и финансированию распространения 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.

---

<sup>5</sup> в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати

**7.2.6.** 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.

**7.2.7.** В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в Общие условия, Правила ДБО 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.

**7.2.8.** 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 и финансированию распространения оружия 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.

**7.2.9.** 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 карт, лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати<sup>22</sup>, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем. Клиент поручает Банку в порядке ч.3 ст.6 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.

**7.2.10.** Отказать Клиенту в приеме и/или исполнении поручений на покупку (продажу) валюты.

**7.2.11.** 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.

**7.2.12.** Отказать Клиенту в заключении нового договора или отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по существующему договору или расторгнуть существующий 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.

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

**7.3.** В случае неуплаты Клиентом платы за расчетно-кассовое обслуживание, предусмотренной п.2.7. Общих условий в течение 3 месяцев, Банк вправе отказать Клиенту в обслуживании и предоставлении дополнительных услуг с уведомлением Клиента. Возобновление обслуживания Клиента и предоставления дополнительных услуг производится только после уплаты задолженности в порядке, предусмотренном п. 2.7. Общих условий.

## **8. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА**

### **8.1. Клиент обязуется:**

**8.1.1.** Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком.

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 и финансированию распространения 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)», а также Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act; FATCA).

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.

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

**8.1.3.** Представлять в Банк 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:

- а) не позднее пяти рабочих дней после открытия Счета;
- б) не позднее пяти рабочих дней после заключения Клиентом соответствующего договора (договора поручения, агентского договора и т.д.) с третьим лицом (выгодоприобретателем);
- в) одновременно с распоряжениями, если ранее сведения не были представлены в соответствии с подпунктами «а» и «б» настоящего пункта;
- г) не позднее второго рабочего дня с даты получения Клиентом соответствующего запроса Банка.

**8.1.4.** Представлять в Банк документы, 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, оттиска печати, 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 10 (десяти) 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 10 (десяти) дней с даты этих изменений.

**8.1.5.** Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если по запросу Клиента ранее в Банк была

предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати, и изменения, указанные в подпункте 8.1.4 Общих условий, подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

**8.1.6.** Производить контрольный пересчет полученных наличных денежных средств в помещении кассы Банка<sup>6</sup>.

**8.1.7.** В случае направления Банку письменных 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.

**8.1.8.** Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) 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.

**8.1.9.** Представить в Банк в случае расторжения Договора посредством Системы «iBank» заявление в электронном виде, оформленное в порядке, установленном Банком, а также денежную чековую книжку с неиспользованными денежными чеками и корешками<sup>7</sup>, пропуска в Банк, полученные Клиентом или его уполномоченными лицами.

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

**8.1.10.** Представлять в Банк наряду с распоряжениями документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов - договоров, счетов, актов и т. д.), 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 10.1.2. – 10.1.5. Общих условий, если Договором или законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок.

**8.1.11.** Возвратить в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками при изменении наименования либо номера Счета с заявлением, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

**8.1.12.** Ежедневно знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале Банка и/или на Официальном сайте Банка.

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

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

**8.1.15.** При получении от Банка запроса в случаях, предусмотренных п. 7.1.3., 7.1.5. Общих условий, предоставить банку ответ на запрос в установленные сроки.

**8.1.16.** 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.

**8.1.17.** Выполнять другие обязанности, предусмотренные Общими условиями, Правилами ДБО или действующим законодательством.

---

<sup>6</sup> в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати



**8.2.** Клиент имеет право:

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

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

**8.2.3.** Направлять в Банк запросы в электронной форме по вопросам, которые являются предметом регулирования в соответствии с Общими условиями.

**8.2.4.** 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).

**8.2.5.** 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.

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

**8.2.7.** Закрывать Счета, открытые на основании Договора, при предоставлении в Банк заявления на закрытие Счета с указанием реквизитов для перечисления остатка денежных средств со Счета.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**9.1.** 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, несвоевременно 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 Общими условиями.

**9.2.** 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 устройства, к которому подключен Авторизованный номер, Авторизованного номера, Аутентификационных данных, корпоративных банковских карт и Одноразовых ключей, а также фальсифицированных/подложных документов;

– 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;

– недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств<sup>7</sup>, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;

---

<sup>7</sup> в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати

- 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 должностных лиц;

- неисполнение распоряжений при недостаточности средств на Счете;

- отказ от приема и/или исполнения поручений на покупку (продажу) валюты;

- неисполнение распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора, возникшее в результате допущения Клиентом нерабочего состояния собственного оборудования, а также в результате несоблюдения им требований, предъявляемым к работе с оборудованием и программным обеспечением, в том числе за действия третьих лиц, ставшие возможными в результате ненадлежащего исполнения Клиентом требований соглашений, заключенных Клиентом с Банком, в результате чего Клиенту будут причинены убытки;

- 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;

- перед Клиентом за убытки, возникшие в случае надлежащего исполнения Банком требований, предусмотренных п. 7.1.3. - 7.1.6. Общих условий.

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

**9.4.** В случае несвоевременного предоставления Клиентом сведений, необходимых для направления Банком информации о совершенных операциях, Клиент самостоятельно несет риск неполучения информации о совершенных операциях.

**9.5.** 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 устройства, к которому подключен Авторизованный номер, Авторизованного номера, Аутентификационных данных, корпоративных банковских карт и Одноразовых ключей;

- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных пп. 8.1.3., 8.1.4. и 8.1.5. Общих условий. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в пп. 8.1.4. и 8.1.5. 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 и Договором.

**9.6.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по заключенным между Банком и Клиентом сделкам покупки (продажи) валюты за другую валюту Клиент возмещает Банку причиненные убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

## **10. ПОРЯДОК И СПОСОБ ИНФОРМИРОВАНИЯ СТОРОН**

**10.1.** Банк извещает Клиента о введении новых Тарифов, внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы, 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 5 (Пять) рабочих дней до введения их в действие, а также предоставляет Клиенту другую информацию в рамках исполнения Договора одним из следующих способов:

**10.1.1.** Размещение соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка.

**10.1.2.** Направление уведомления по Системе «iBank».

**10.1.3.** Направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств.

**10.1.4.** Передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку.

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

**10.1.6.** Размещение информации на официальном сайте Банка.

**10.2.** Банк направляет по Системе «iBank»/выдает Клиенту дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем получения требования Клиента.

**10.3.** Банк информирует Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком одним из способов, предусмотренных подпунктами 10.1.2, 10.1.3., 10.1.4., 10.1.5. Общих условий.

**10.4.** 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.

**10.5.** Банк информирует Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций по Договору, а также о правилах оформления распоряжений способами, предусмотренными подпунктами 10.1.2., 10.1.3., 10.1.4., 10.1.5. Общих условий.

**10.6.** В случае открытия Счетов по заявлениям Клиента после заключения Договора, Банк направляет Клиенту уведомление об открытии Счета не позднее следующего рабочего дня после открытия Счета способами, предусмотренными подпунктами 10.1.2., 10.1.3., 10.1.4., 10.1.5. Общих условий.

**10.7.** 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 одним из способов, предусмотренных пунктом 10.1. Общих условий.

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

**10.8.1.** Направление уведомления посредством Системы «iBank».

**10.8.2.** Направление уведомления почтовым отправлением по почтовому адресу Банка, указанному на Официальном сайте Банка.

**10.8.3.** Передача уведомления уполномоченному представителю Банка под расписку.

**10.8.4.** 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 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

## 11. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ СМС-ОПОВЕЩЕНИЯ КУБ-INFO

**11.1.** При подаче Заявления о присоединении, либо после заключения Договора, путем подачи отдельного заявления, Клиент может подключить услугу по предоставлению информации посредством сотовой связи (SMS-сообщений) «КУБ-Info».

Услуга СМС-оповещение «КУБ-info» включает в себя оповещение о дебетовом, кредитовом движении по Счету, о наличии/ снятии ограничений по Счету и об отказе в проводе документа. Перед подключением услуги СМС-оповещение «SMS-info» Клиент должен ознакомиться с Тарифами Банка и с условиями оказания услуги на получение SMS-сообщений. После заключения Договора Клиент может направить в Банк заявление об изменении параметров предоставления услуги «КУБ-info».

Услуга СМС-оповещение «КУБ-info» является платной, за все остальные СМС-оповещения, направляемые Банком на Авторизованный номер Клиента плата не взимается.

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

**11.3.** Клиент обязан информировать Банк с использованием Системы «iBank» об изменении Авторизованного номера телефона в течение 3 (трех) дней с момента указанного события.

**11.4.** Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS-сообщений по техническим причинам, в том числе по вине оператора сотовой связи, а также в иных случаях, произошедших не по вине Банка.

**11.5.** Услуга предоставляется до даты прекращения/приостановления ее действия по инициативе Клиента (по заявлению Клиента, поданному с использованием Системы «iBank»), либо до даты прекращения Договора, при закрытии всех счетов.

**11.6.** 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 любым из способов, предусмотренных в пункте 10.1. Общих условий, или SMS-сообщением.

**11.7.** В случае, если текст SMS-сообщения будет превышать 140 символов, сообщение будет разбито на два и более отдельных SMS-сообщения.

**11.8.** При отмене операции SMS-сообщение Клиенту не отправляется.

**11.9.** SMS - сообщение носит информационный характер. Подтверждением совершения операции является выписка по счету клиента.

## 12. ВИДЫ И РЕЖИМЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

### 12.1. Виды Банковских Счетов:

№ п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
1.	расчетный счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта (за исключением валюты Китая – юань, Фунтов стерлингов Соединенного королевства, Швейцарских франков)	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель/ физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	12.2.1

2.	расчетный счет	иностранная валюта - валюта Китая юань, Фунт стерлингов Соединенного королевства, Швейцарский франк	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель/ физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	12.2.2
3.	специальный банковский счет платежного агента	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель – платежный агент	12.2.3
4.	специальный банковский счет поставщика	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель – поставщик услуг	12.2.4.
5.	специальный банковский счет должника	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – должник в лице конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда	12.2.5
6.	счет доверительного управления (с проведением кассовых операций)	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	12.2.6

7.	счет доверительного управления (без проведения кассовых операций)	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	12.2.7
8.	специальный брокерский счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель	12.2.8
9.	специальный транзитный счет (для формирования и/или учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев _____ паевого инвестиционного фонда _____ под управлением Клиента)	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации	12.2.9.
10.	специальный депозитарный счет	валюта Российской Федерации/	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – депозитарий	12.2.10.
11.	расчетный счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства	12.2.11.
12.	расчетный счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющее	12.2.12.

				представительства (филиалы) на территории Российской Федерации	
13.	расчетный счет для осуществления расчетов с использованием банковских корпоративных карт	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель/ физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	12.2.13.
14	специальный банковский счет (для учета и возврата сумм задатков)	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – должник в лице внешнего/конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда	12.2.14.

## 12.2. Режимы банковских счетов:

**12.2.1.1 Расчетный счет** в валюте Российской Федерации/иностранной валюте (за исключением валюты Китая – юань, Фунтов стерлингов Соединенного королевства, Швейцарских франков) юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации.

Режим Счета устанавливается в Таблице 12.2:

**Таблица 12.2**

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	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	Операции осуществляются

3.	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	Операции осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

### 12.2.1.2 Дополнительные условия Договора:

**12.2.1.2.1.** При открытии расчетного счета в иностранной валюте одновременно открывается транзитный счет в соответствующей иностранной валюте. Зачисление денежных средств в иностранной валюте осуществляется на транзитный счет.

Перевод денежных средств со Счета, подлежащий валютному контролю, осуществляется после предоставления необходимых документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**12.2.1.2.2.** При открытии расчетного счета в валюте Российской Федерации возможно осуществление расчетов с использованием банковских корпоративных карт. Банковская корпоративная карта передается Клиенту, либо уполномоченному представителю Клиента лично, или доставляется заказной почтой, по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении, либо в заявлении на выпуск карты, или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Банковская корпоративная карта была получена Клиентом (его уполномоченным представителем). Способ доставки Банковской 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 банковских корпоративных карт, путем передачи Банку заявки Клиента с указанием держателей банковских 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 банковские корпоративные карты Банку, в противном случае Банк не несет ответственности за совершение операций по Счету Клиента лицами, неуполномоченными Клиентом.

По окончании срока действия банковская корпоративная карта выпускается на новый срок по усмотрению Банка. Заявление на перевыпуск банковской корпоративной карты на новый срок не требуется.

ПИН-код, используемый для удостоверения права использования банковской корпоративной картой, выданной Клиенту, передается Клиенту отдельно от банковской 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.



Клиент обязан обеспечить наличие постоянного неснижаемого остатка денежных средств на счете Клиента в размере, установленном Тарифами Банка. Клиент обязан не допускать уменьшение указанного размера остатка денежных средств, в противном случае Клиент обязан восполнить его до указанного размера не позднее следующего дня. В случае неисполнения указанной обязанности Банк вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном действующим законодательством. С момента уменьшения постоянного неснижаемого остатка денежных средств на счете Клиента и до расторжения Договора расчеты по счету Клиента с использованием банковских корпоративных карт не осуществляются.

**12.2.2.1. Расчетный счет** в валюте Китая юань, в Фунтах стерлингов Соединенного королевства, Швейцарских франках юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации.

Режим Счета устанавливаются в таблице 12.3:

**Таблица 12.3**

<b>№ п/п</b>	<b>Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета</b>	<b>Режим Счета/Примечание</b>
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	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	Операции осуществляются
3.	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	Операции осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

**12.2.2.2** Дополнительные условия Договора:

При открытии расчетного счета в валюте Китая юань одновременно открывается транзитный счет в валюте Китая юань. Зачисление денежных средств в валюте Китая юань осуществляется на транзитный счет.

Перевод денежных средств со Счета, подлежащий валютному контролю, осуществляется после предоставления необходимых документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**12.2.3.1 Специальный банковский счет платежного агента** в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя предназначен для зачисления наличных денежных средств, полученных от плательщиков (физических лиц) и осуществления расчётов при приёме платежей в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.4:

**Таблица 12.4**

<b>№ п/п</b>	<b>Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета</b>	<b>Режим Счета/Примечание</b>
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Перевод денежных средств осуществляется: - на специальный банковский счет платежного агента или поставщика; - на банковские счета
2.	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	Операции не осуществляются
3.	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	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Осуществляется: - зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств; - зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Осуществляется зачисление принятых Клиентом от физических лиц наличных денежных средств
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

**12.2.3.2** Дополнительные условия Договора:

**12.2.3.2.1.** Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами и возмещения в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Общими условиями, расходов Банка (в том числе дополнительные комиссии Банков-корреспондентов), связанных с платежами со Счета, по фактической стоимости.

**12.2.3.2.2.** Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также нормативными документами Банка России и Договором.

**12.2.4.1 Специальный банковский счет поставщика** в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя предназначенный для зачисления денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.5:

**Таблица 12.5**

<b>№ п/п</b>	<b>Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета</b>	<b>Режим Счета/Примечание</b>
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств на банковские счета
2.	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	Операции не осуществляются
3.	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	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Осуществляется зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются

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

#### 12.2.4.2 Дополнительные условия Договора:

**12.2.4.2.1.** Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами и возмещения в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Общими условиями, расходов Банка (в том числе дополнительных комиссий Банков-корреспондентов), связанных с платежами со Счета, по фактической стоимости.

**12.2.4.2.2.** Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также Договором.

**12.2.4.2.3.** Стороны договорились, что Клиент поручает Банку перечислять остаток денежных средств со специального счета поставщика на утро следующего операционного дня с периодичностью «ежедневно», по реквизитам, указанным Клиентом в письме.

**12.2.5.1 Специальный банковский счет должника** в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – в лице конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предметов залога имущества должника, и соблюдением правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.6:

**Таблица 12.6**

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств на погашение требований кредиторов первой и второй очереди, погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей
2.	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	Операции не осуществляются
3.	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	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

### 12.2.5.2 Дополнительные условия Договора:

**12.2.5.2.1.** Клиент предоставляет в Банк определение арбитражного суда о назначении конкурсного управляющего, заверенное нотариально или судом.

**12.2.5.2.2.** Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

**12.2.5.2.3.** Банк не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении на Счет денежных средств.

**12.2.5.2.4.** Банк не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

**12.2.5.2.5.** Банк не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

**12.2.5.2.7.** Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами и возмещения в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Общими условиями, расходов Банка (в том числе дополнительных комиссий Банков-корреспондентов), связанных с платежами со Счета, по фактической стоимости.

**12.2.6. Счет доверительного управления (Д.У.)** (с проведением кассовых операций) в валюте Российской Федерации (с расчетно-кассовым обслуживанием) юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуального предпринимателя, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Общими условиями, договором доверительного управления/правилами доверительного управления и Тарифами.

Режим Счета устанавливается в таблице 12.7:

**Таблица 12.7**

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются

2.	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	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
3.	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	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»

**12.2.7. Счет доверительного управления (Д.У.)** (без проведения кассовых операций) в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуального предпринимателя, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Общими условиями, договором доверительного управления/правилами доверительного управления и Тарифами.

Режим Счета устанавливается в таблице 12.8:

**Таблица 12.8**

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	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	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления

3.	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	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»

**12.2.8.1. Специальный брокерский счет** в валюте Российской Федерации/иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности – брокера предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов во исполнение Клиентом заключенных договоров в связи с осуществлением им брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренной Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и осуществления расчетов в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Режим Счета устанавливается в таблице 12.9:

**Таблица 12.9**

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	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	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными	Операции не осуществляются

	между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	На денежные средства клиентов, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента (брокера).
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Клиент (брокер) не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

#### 12.2.8.2. Дополнительные условия:

**12.2.8.2.1.** Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами и возмещения в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Общими условиями, расходы Банка (в том числе дополнительные комиссии Банков-корреспондентов), связанные с платежами со Счета, по фактической стоимости.

**12.2.8.2.2.** Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

**12.2.9.1. Специальный транзитный счет** в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, предназначен для осуществления расчетов в качестве транзитного счета, открытого для формирования и/или учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда под управлением Клиента, с использованием Счета в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.10:

**Таблица 12.10**

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется списание денежных средств при условии наличия подписи уполномоченного лица специализированного депозитария на расчетном (платежном) документе: - на отдельный банковский счет, открытый для доверительного управления паевым инвестиционным фондом; - для выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая



		надбавка предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом; - для возврата лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев, в случае, предусмотренном Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»; - выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей с транзитного счета предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в пределах суммы, подлежащей включению в состав паевого инвестиционного фонда
2.	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	Операции не осуществляются, за исключением случая списания денежных средств по распоряжению специализированного депозитария при предоставлении специализированным депозитарием заверенной Банком России выписки из реестра лицензий управляющих компаний, подтверждающей аннулирование (прекращение действия) лицензии управляющей компании
3.	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	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Денежные средства в оплату инвестиционных паев одного паевого инвестиционного фонда
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

### 12.2.9.2. Дополнительные условия Договора:

12.2.9.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных

средств, необходимый для своевременного и полного обеспечения оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

**12.2.9.2.2.** Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», а также Договором.

**12.2.9.2.3.** Контроль операций по Счету осуществляется уполномоченными лицами специализированного депозитария, информация о котором представлена Клиентом в Банк одновременно с одним из следующих документов, содержащим образцы подписей уполномоченных лиц специализированного депозитария (далее – Специализированный депозитарий):

- в оригиналах или в нотариально удостоверенных копиях доверенностей;
- в оригинале аффидевита, содержащего подпись единоличного исполнительного органа Специализированного депозитария;

- в нотариально удостоверенной карточке с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария (или нотариально заверенной копии).

**12.2.9.2.4.** В расчетных (платежных) документах, представляемых в Банк, Клиент обеспечивает наличие подписи уполномоченного лица соответствующего Специализированного депозитария.

**12.2.9.2.5.** Контроль распоряжения Клиента Специализированным депозитарием может осуществляться в электронном виде в соответствии с отдельным договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

**12.2.9.2.6.** Банк не вправе в одностороннем порядке изменить условие контроля операций по Счету Специализированным депозитарием, за исключением отмены данного требования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**12.2.10.1. Специальный депозитарный счет** в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности и/или лицензию специализированного депозитария – депозитария предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов в целях учета и выплаты доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат, с соблюдением Клиентом в ходе использования Счета правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.11:

**Таблица 12.11**

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Перевод денежных средств осуществляется на выплаты депонентам
2.	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	Операции не осуществляются
3.	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	Операции не осуществляются

4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Зачисляются денежные средства депонентов, а также предназначенные на выплату депонентам
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

#### 12.2.10.2. Дополнительные условия Договора:

**12.2.10.2.1.** Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

**12.2.10.2.2.** Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 22.04.1996 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

**12.2.11.1 Расчетный счет** в валюте Российской Федерации/иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации.

Режим Счета устанавливаются в таблице 12.12:

**Таблица 12.12**

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	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	Операции осуществляются
3.	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	Операции осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются

5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Удержание Банком сумм налога на доходы при выплате доходов Банком как налоговым агентом по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций	Производится в случаях, указанных в дополнительных условиях Договора

### **12.2.11.2** Дополнительные условия Договора:

**12.2.11.2.1.** В случае если Клиент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, при заключении Договора Клиент должен представить Банку подтверждение постоянного местонахождения Клиента для применения соответствующего международного соглашения по форме, установленной внутренним законодательством этого иностранного государства, заверенное компетентным органом, поименованным в данном соглашении. Подтверждение подлежит легализации в установленном порядке, либо на документе должен быть проставлен апостиль. Если подтверждение составлено на иностранном языке, представляется нотариально удостоверенный перевод на русский язык. Допускается применение нотариально удостоверенной копии подтверждения. В подтверждении должен быть указан период (календарный год), в отношении которого подтверждается постоянное место пребывания, и этот период должен соответствовать тому периоду, за который причитаются выплачиваемые Клиенту доходы. Подтверждение подлежит ежегодному обновлению.

**12.2.11.2.2.** Если Банку до даты выплаты дохода представлены вышеуказанные документы, удержание налога с выплачиваемых иностранным юридическим лицам доходов производится по льготной (пониженной) ставке или удержание налога не производится (в зависимости от норм соответствующего соглашения).

В отсутствие вышеуказанных документов при выплате доходов Банком как налоговым агентом будет осуществляться удержание сумм налога на доходы по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций.

**12.2.11.2.3.** В случае если Клиент при выплате Банку доходов в рамках Договора должен осуществлять удержание налога на доходы с применением соответствующего международного соглашения во избежание двойного налогообложения, Клиент обязан проинформировать Банк о составе и формах документов, позволяющих применить данное соглашение до соответствующего удержания.

**12.2.11.2.4.** Если законодательство государства, резидентом которого является Клиент, с учетом действующих межгосударственных соглашений во избежание двойного налогообложения обязывает Клиента при выплате Банку дохода удержать из выплачиваемых сумм налоги и/или другие обязательные платежи в пользу государства, то Клиент производит такое удержание и перечисление удержанной суммы в пользу соответствующего государства.

При этом по требованию Банка представляется в минимально возможные сроки комплект документов, подтверждающих факт удержания и перечисления удержанной суммы в пользу соответствующего государства:

- документ, подтверждающий уплату удержанного налога (подтверждение налогового агента или копия соответствующей страницы налоговой декларации (налогового расчёта)),  
и/или
- выписка из законодательного акта с указанием на языке оригинала номера и даты законодательного акта, которым налог был установлен, и названия налога,  
и/или
- заверенная копия платёжного документа, подтверждающего уплату налога Клиентом в налоговые (финансовые) органы соответствующего государства.

Приведенный перечень документов не является исчерпывающим и может быть изменен Банком.

**12.2.12.1. Расчетный счет** в валюте Российской Федерации/иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации, осуществляющего деятельность в Российской Федерации через представительства (филиалы) на территории Российской Федерации, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации.

Режим Счета устанавливается в таблице 12.13:

**Таблица 12.13**

<b>№ п/п</b>	<b>Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета</b>	<b>Режим Счета/Примечание</b>
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	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	Операции осуществляются
3.	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	Операции осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на период действия аккредитации на территории Российской Федерации, указанный в Договоре. При продлении

		срока аккредитации Договор пролонгируется на новый срок аккредитации при условии представления Клиентом документа, удостоверенного в установленном порядке и подтверждающего продление срока. Количество пролонгаций Договором не ограничено. В случае прекращения срока аккредитации на территории Российской Федерации или непредставления в Банк до истечения срока действия Договора документа, удостоверенного в установленном Банком порядке и подтверждающего продление срока аккредитации, обязательства Сторон прекращаются, Счет закрывается, остаток денежных средств Банк перечисляет по представленным Клиентом Банку реквизитам
11.	Удержание Банком сумм налога на доходы при выплате доходов Банком как налоговым агентом по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций	Производится в случаях, указанных в дополнительных условиях Договора

#### 12.2.12.2. Дополнительные условия:

Одновременно с документами на открытие Счета Клиент представляет следующие документы:

- уведомление Клиента (отдельным документом за подписью уполномоченного лица) о том, что выплачиваемый Банком доход в рамках Договора относится к постоянному представительству Клиента в России. Такое уведомление представляется на ежегодной основе;

- нотариально удостоверенную копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе данного постоянного представительства Клиента в России (отметка нотариуса должна быть датирована не ранее чем годом, предшествующим году заключения договора).

Копия свидетельства о постановке на учет подлежит ежегодному обновлению.

В отсутствие указанных в настоящем пункте документов при выплате доходов Банком как налоговым агентом будет осуществляться удержание сумм налога на доходы по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций.

**12.2.13.1. Расчетный счет для осуществления расчетов с использованием банковских корпоративных карт** в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов с использованием банковских корпоративных карт. При открытии Счета Банк выдает Клиенту банковские корпоративные карты, количество и вид которых определяется в Заявлении о присоединении.

Режим Счета устанавливается в Таблице 12.14:

**Таблица 12.14**

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей	Операции осуществляются

	средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	
3.	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	Операции осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

#### 12.2.13.2. Дополнительные условия:

Клиент обязан обеспечить наличие постоянного неснижаемого остатка денежных средств на счете Клиента в размере, установленном Тарифами Банка. Клиент обязан не допускать уменьшение указанного размера остатка денежных средств, в противном случае Клиент обязан восполнить его до указанного размера не позднее следующего дня. В случае неисполнения указанной обязанности Банк вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном действующим законодательством. С момента уменьшения постоянного неснижаемого остатка денежных средств на счете Клиента и до расторжения Договора расчеты по счету Клиента с использованием банковских корпоративных карт не осуществляются.

Банковская корпоративная карта передается Держателю карты, лицу Клиента, действующему без доверенности, либо уполномоченному представителю Клиента лично.

Клиент обязуется удостоверять права лиц, осуществляющих от его имени распоряжения о перечислении и получении денежных средств со счета Клиента с использованием банковских корпоративных карт, путем передачи Банку заявки Клиента с указанием держателей банковских 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 банковские корпоративные карты Банку, в противном случае Банк не несет ответственности за совершение операций по Счету Клиента лицами, неуполномоченными Клиентом.

По окончании срока действия банковская корпоративная карта выпускается на новый срок по усмотрению Банка. Заявление на перевыпуск банковской корпоративной карты на новый срок не требуется.

**12.2.14.1. Специальный банковский счет (для учета и возврата сумм задатков)** в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – в лице внешнего/конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с перечислением задатков участников торгов по реализации имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.15:

Таблица 12.15

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств: - на погашение требований о возврате задатков участников торгов по реализации имущества Клиента; - перечисление суммы задатков на банковский счет Клиента, открытый в Банке, в случае заключения внесшими его лицами договоров купли-продажи имущества Клиента или иных оснований для оставления задатков за Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации
2.	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	Операции не осуществляются
3.	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	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Осуществляется зачисление денежных средств (задатков) участников торгов по реализации имущества Клиента
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Осуществляется прием от Клиента наличных денежных средств (задатков) участников торгов по реализации имущества Клиента и зачисление на Счет
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Осуществляется возврат наличных денежных средств (задатков) участников торгов по реализации имущества Клиента
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

**12.2.14.2. Дополнительные условия Договора:**

**12.2.14.2.1.** Клиент предоставляет в Банк определение арбитражного суда о назначении внешнего/конкурсного управляющего, заверенное нотариально или судом.

**12.2.14.2.2.** Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.



**12.2.14.2.3.** Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также Общими условиями. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

## **ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ Банка «КУБ» (АО) (Система «iBank»)**

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**1.1.** В Правилах дистанционного банковского обслуживания клиентов Банка «КУБ» (АО) (далее – Правила ДБО) используются термины и определения, содержащиеся в «Общих условиях расчетно-кассового обслуживания Банком «КУБ» (АО) при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи» (далее по тексту – Общие условия), а также термины и определения, имеющие следующие значения:

**1.2. Автоматизированное рабочее место (АРМ) обмена ЭД** – комплекс программных и аппаратных средств, используемых сторонами для обмена ЭД.

**1.3. Авторизованный номер** - номер мобильного телефона Клиента, представленный Клиентом Банку и зарегистрированный в системе «iBank» для создания ЭП. Любые сообщения, отправленные на указанный номер мобильного телефона, считаются безусловно полученными Клиентом.

**1.4. АБС** – автоматизированная банковская система.

**1.5. Аутентификация** – удостоверение правомочности Владельца ключа ЭП на доступ и на совершение действий в Системе «iBank».

**1.6. Активация ключа ЭП** – активация ключа ЭП производится сотрудником Банка в системе «iBank» путем изменения статуса ключа ЭП из статуса «Блокирован» в статус «Активен».

**1.7. Блокировочное слово** – уникальное слово, определяемое Клиентом при регистрации в системе «iBank», для блокирования работы Клиента в Системе по телефонному звонку в Банк.

**1.8. Владелец ключа ЭП** – лицо, назначенное Владельцем ЭП и уполномоченное им использовать ЭП для подписания ЭД от его имени.

**1.9. Владелец ЭП** – Банк или Клиент.

**1.10. Действующее законодательство** – законодательные акты, иные правовые акты, включая нормативные акты Банка России.

**1.11. Заявление на выпуск сертификата** – документ, изготовленный с помощью системы дистанционного Банковского обслуживания, содержащий распечатку ключа ЭП Владельца ЭП в шестнадцатеричной системе исчисления, наименование Владельца ЭП, иные идентифицирующие Владельца ЭП реквизиты, данные Владельца ключа ЭП, подписанный в электронном виде или на бумажном носителе Владельцем ключа ЭП и Уполномоченным лицом Клиента. Подпись Уполномоченного лица может быть предоставлена в Банк в виде заявления (доверенности) на право выпуска Владельцу ключа ЭП Заявления на выпуск сертификата. Заявление (доверенность) может быть предоставлена на бумажном носителе или в электронном виде по Системе «iBank» в произвольном виде. В соответствии с Общими условиями использования системы «iBank» под Заявлением на выпуск сертификата подразумевается Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП, Заявление на выпуск сертификата ключа проверки облачной ЭП, Заявление на выпуск сертификата ключа проверки серверной ЭП. Документ исполняется на стороне Банка.

**1.12. Ключ ЭП / Ключ облачной ЭП** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.

**1.13. Ключ серверной подписи** — уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП, которая используется только для подписи ЭД из Мобильного приложения.

Ключ серверной подписи хранится в зашифрованном виде на Мобильном устройстве Клиента или на Сервере Подписи.

Мобильное приложение создает документ Заявление на выпуск сертификата ключа проверки серверной ЭП. В документ добавляется самозаверенная заявка на выпуск сертификата ключа серверной подписи.

Если ключ серверной подписи будет храниться на Сервере Подписи, то в документ добавляется доверенность от пользователя Банку на хранение и использование ключа серверной подписи.

Если ключ серверной подписи будет храниться на мобильном устройстве пользователя, то в документ добавляется доверенность от пользователя банку на использование ключа серверной подписи.

**1.14. Ключ проверки ЭП / Ключ проверки облачной ЭП/ Ключ проверки серверной ЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

**1.15. Ключевой пароль** - уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, которая задается Клиентом, после создания ключа ЭП, и используется Клиентом для подписания ЭД ЭП. Для облачной и серверной ЭП термины Пароль и Ключевой пароль не являются равнозначными.

**1.16. Компрометация ключа ЭП** – утрата доверия к тому, что используемые ключи ЭП недоступны посторонним лицам. К событиям, связанным с компрометацией ключей ЭП, относятся следующие:

- утрата Электронного ключа (в том числе с его последующим обнаружением);
- увольнение работников, имевших доступ к ключевой информации;
- временный доступ посторонних лиц к ключевой информации (в т.ч. к Ключевому паролю);
- воздействие вредоносного программного обеспечения на компьютер, предназначенный для работы с АРМ обмена ЭД Клиента и ключевой информацией Системы «iBank»;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к ключу ЭП третьих или неуполномоченных лиц.

**1.17. Логин** – уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, используемая для идентификации Владельца ключа облачной ЭП. Логин является электронная почта Владельца ключа облачной ЭП. Для каждого Владельца ключа облачной ЭП задается отдельный Логин.

Под идентификацией понимается процедура проверки наличия предъявленного Владельцем ключа облачной ЭП Логина в списке допущенных к работе в Системе «iBank». В Системе «iBank» идентификация осуществляется по Логину. Владелец ключа облачной ЭП считается идентифицированным, в случае соответствия Логина, введенного им в Систему «iBank», Логину, присвоенному такому Владельцу ключа облачной ЭП и содержащемуся в Системе «iBank».

**1.18. Мобильное приложение «КУБ-iBank»** (далее – Мобильное приложение, Приложение) – это сервис, предназначенный для доступа Клиентов к услугам электронного банкинга посредством мобильных устройств. Приложение предоставляет сотрудникам Клиента возможность выполнять следующие действия в пределах функциональных и технических возможностей, описанных в технической документации к системе и Приложению:

- Осуществлять круглосуточный доступ к услугам Банка.
- Работать как через Приложение, так и через Стационарную версию системы.

- ЭД, созданные и отправленные в Банк через Стационарную версию системы, доступны в Приложении и наоборот.

Работа с мобильным приложением возможна с устройств с операционными системами iOS (версия 8.0 и выше) и Android (версия 4.1 и выше). Приложение доступно для скачивания через Google Play или AppStore. Для работы Приложения необходим доступ в Интернет.

**1.19. Мобильное устройство** – мобильный телефон, планшетный компьютер или аналогичное мобильное устройство сотрудника Клиента, используемое для работы в Приложении.

**1.20. 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 в доступных для обозрения Клиента местах в операционных залах Банка, а также на Официальном сайте Банка.

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

**1.22. Окончательная регистрация** - окончательная регистрация в Системе «iBank» производится сотрудником Банка в отделении Банка. Для нового Клиента окончательная регистрация включает в себя: активацию ключа ЭП, предоставление прав Клиенту на работу с документами, отчетами и прочие настройки в Системе. Для действующего Клиента – включает активацию ключа ЭП и предоставление прав Владельцу ключа ЭП на работу с документами.

**1.23. Пароль** – уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, известная только Владельцу ключа ЭП, предназначенная только для входа в систему «iBank».

В случае использования Клиентом облачной ЭП, каждому Логину соответствует свой Пароль. Пароль используется для аутентификации Владельца ключа облачной ЭП.

Для Клиентов, использующих USB-устройство, Пароль для входа в систему «iBank» идентичен Ключевому паролю.

Для Клиентов, использующих Мобильное приложение, Пароль используется только для входа в Приложение через мобильное устройство. Вместо ввода Пароля может использоваться механизм подтверждения действий с использованием отпечатка пальца, что равносильно вводу Пароля.

**1.24. Предварительная регистрация** – для Клиентов, использующих для входа в Систему «iBank» Электронный ключ предварительная регистрация производится Клиентом в специальном сервисе через Интернет. Для Клиентов, использующих для входа в Систему Логин и Пароль, предварительная регистрация проводится сотрудником Банка. Предварительная регистрация производится единожды и включает в себя: внесение идентифицирующих Владельца ЭП реквизитов (наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН, адрес и пр.) и создание ключа ЭП для Владельца ключа ЭП.

**1.25. Регистрационный центр** – внутреннее структурное подразделение Банка, выполняющее функции регистрации ключей ЭП Клиентов и Банка.

**1.26. Сервер облачной подписи** (Облачное хранилище BIFIT DSS) – сервер, расположенный в контуре Банка, позволяющий выполнять следующие функции: создавать пары ключей облачной ЭП; хранить, удалять ключи облачной ЭП; создавать сертификаты ключей проверки облачной ЭП; менять пароль ключей облачной ЭП; формировать электронную подпись под документами (отделяемая подпись).

Сервер подписи использует средство криптографической защиты информации «Крипто-КОМ 3.4» компании «Сигнал-КОМ». Формирование электронной подписи под документами выполняется по ГОСТ Р 34.10-2012. Выработка значения хэш-функции выполняется по ГОСТ Р 34.11-2012.

**1.27. Сервер Подписи** – модуль системы «iBank», при помощи которого реализован механизм создания серверной ЭП при работе в Мобильном приложении «КУБ-iBank» с использованием аппаратного устройства.

На Сервере Подписи генерируются ключ серверной ЭП и ключ проверки серверной ЭП. Ключ ЭП помещается в хранилище на Сервере Подписи, или передается на мобильное устройство в зашифрованном виде. Шифрование каждого ключа Клиента для защищенного хранения осуществляется СКЗИ «Крипто-КОМ 3.4» с использованием пароля пользователя и мастер-криптоконтейнера.

На Сервере Подписи генерируется и возвращается мобильному устройству самозаверенная заявка на выпуск сертификата.

**1.28. Сертификат** - документ, изготовленный с помощью системы дистанционного Банковского обслуживания содержащий распечатку ключа ЭП Владельца ЭП в шестнадцатеричной системе исчисления, наименование Владельца ЭП, иные идентифицирующие Владельца ЭП реквизиты, данные Владельца ключа ЭП. В соответствии с Общими условиями использования системы «iBank» под Сертификатом подразумевается Сертификат ключа проверки ЭП. Документ на бумажном носителе подписывается Владельцем ключа ЭП, Уполномоченным лицом Клиента и скрепляется отпечатком печати Клиента (при наличии). В данном случае визит Клиента в Банк обязателен.

**1.29. Сертификат ключа проверки серверной подписи** – сертификат ключа проверки ЭП, соответствующий Ключу серверной подписи. Выпускается с использованием ЭД «Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП» и существует только в электронном виде.

Сертификат ключа проверки серверной подписи может быть выпущен только для Владельца ЭП, имеющего право подписи платежных документов.

**1.30. Система «iBank» (Система)** – система обмена электронными документами между Банком и Клиентом, представляющая из себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории 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 Соглашению и иным, заключенным с Банком договорам. Система «iBank» состоит из Стационарной и Мобильной версии. Стационарная версия системы «iBank» - вход в систему производится Клиентом по электронной подписи на электронном ключе или по Логину и Паролю.

Мобильная версия системы «iBank» - вход в систему производится Клиентом через Мобильное приложение.

По тексту Общих условий использования системы «iBank» под термином Система «iBank» подразумевается одновременно Стационарная и Мобильная версии системы.

**1.31. Согласительная комиссия** – комиссия, создаваемая Сторонами для разрешения разногласий, возникающих при обмене ЭД.

**1.32. Сотрудник Банка** – сотрудник Банка, осуществляющий администрирование в системе «iBank» (осуществление предварительной и окончательной регистрации Клиента, подключение в системе услуги «Mobile-Банкинг» и пр.).

**1.33. Тарифы Банка** – установленные Банком размеры, порядок начисления и взимания комиссий, платежей, и иных вознаграждений Банка за подключение Клиента к системе «iBank», обслуживание системы «iBank» и оказание иных услуг Банка. Тарифы Банка размещаются на Официальном сайте Банка.

**1.34. Уполномоченное лицо Клиента** - сам Клиент, либо надлежащим образом уполномоченный представитель Клиента, наделенный правом распоряжаться денежными средствами на счетах Клиента, в т.ч. подписывать Заявление о присоединении к Общим условиям

использования системы «iBank», Сертификат, Заявление на выпуск сертификата. Уполномоченное лицо Клиента может быть Владельцем ключа ЭП.

**1.35. Усиленная неквалифицированная электронная подпись** - электронная подпись, которая соответствует следующим признакам:

- 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП;
- 2) позволяет определить лицо, подписавшее ЭД;
- 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания;
- 4) создается с использованием средств ЭП.

**1.36. Шлюз** - посредством Шлюзов производится выгрузка из системы «iBank» в АБС всех документов, пришедших от Клиента, и загрузка в Систему «iBank» из АБС текущих статусов, проводок и остатков по счетам, входящих банковских документов, информации о Клиентах, различных справочников.

**1.37. Электронный ключ (USB - устройство)** – это аппаратное USB-устройство, способное выполнять криптооперации с применением разрешенных к использованию действующим законодательством криптоалгоритмов ГОСТ, позволяющее хранить криптографические ключи, исключая возможность создания их дубликатов.

**1.38. Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

В соответствии с Общими условиями использования системы «iBank» под электронной подписью подразумевается:

- усиленная неквалифицированная электронная подпись, которая хранится на локальном устройстве пользователя (аппаратном USB-устройстве);
- облачная усиленная неквалифицированная электронная подпись (далее по тексту – облачная подпись или облачная ЭП), которая хранится на удаленном сервере облачной подписи Банка;
- серверная усиленная неквалифицированная электронная подпись (далее по тексту – серверная подпись или серверная ЭП), которая хранится на Сервере Подписи.

**1.39. Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД)** – документ, подписанный ЭП и обеспечивающий обмен информацией при совершении расчетов и проведении операций по банковскому(им) счету(ам).

**1.40. Электронный платежный документ (ЭПД)** – электронный документ (платежное поручение Клиента в электронном виде), являющийся основанием для совершения Банком операций по банковскому счету Клиента. ЭПД, подписанные ЭП, в соответствии с законодательством РФ имеют равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати Клиента.

**1.41. Электронный документ (ЭД)** – документ, сформированный в электронном виде; скан-образ документа, составленного в письменной форме, предоставленный в согласованном Сторонами формате, определяемом программными средствами создания документа.

**1.42. PIN-код** – используется для некоторых видов электронных ключей, это специально заданный пароль, который разбивает процедуру аутентификации на два этапа: присоединение USB-устройства к компьютеру и ввод собственно PIN-кода.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Банк в целях повышения оперативности обработки Банковской информации и ускорения платежей осуществляет автоматизированное обслуживание Клиента с использованием системы «iBank» в соответствии с Правилами ДБО.

**2.2.** Правила ДБО устанавливают порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон, а также содержат стандартные условия, регламентирующие:

1) предоставление Клиентом по своему(им) Банковскому(им) счету(ам), открытому(ым) в Банке «КУБ» (АО), распоряжений, подписанных ЭП Клиента, с использованием системы «iBank» (электронным способом);

2) обмен электронными документами, подписанными ЭП, между Банком и Клиентом:

- документами по обновлению идентификационных данных (уставы, протоколы, решения и пр.);

- документами, являющимися основанием для проведения операций (по запросу);

- письмами, заявлениями, справками и пр.;

- прочими документами в рамках Соглашения, Договора банковского счета и иным, заключенным с Банком договорам, если в них это предусмотрено;

3) устанавливает обязательства Сторон по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД (требования и рекомендации Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД и использованию системы «iBank» размещены на Официальном сайте Банка).

**2.3.** Настоящие Правила ДБО являются неотъемлемой частью Общих условий и применяются к отношениям между Банком и Клиентом, возникающим на основании Договора, заключенного в соответствии с Общими условиями. Правила ДБО применяются к отношениям между Банком и Клиентом при обмене между Сторонами ЭД по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, с целью осуществления для Клиента банковских операций, в случаях, если условия таких договоров прямо указывают на возможность использования Системы «iBank».

**2.4.** Размер комиссий, взимаемых Банком в процессе пользования Клиентом Системы «iBank», устанавливаются Тарифами Банка (абонентская плата за прием/отправку документов по системе, абонентская плата за пользование полнофункциональной мобильной версией, за электронный ключ (USB – устройство) и пр.).

**2.5.** Клиент на весь период действия Договора дает согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет безусловное и безотзывное право Банку списывать со счетов Клиента, открытых в Банке, суммы абонентской платы и комиссионного вознаграждения за предоставление услуги в соответствии с Тарифами Банка на основании расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, без дополнительных распоряжений Клиента.

## **3. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ АВТОМАТИЗИРОВАННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «iBank»**

**3.1.** В Заявлении о присоединении Клиент выбирает способ входа в Стационарную версию системы «iBank» либо с использованием Электронного ключа, либо по Логину и Паролю.

В случае, если Клиент выбирает способ входа в Стационарную версию системы «iBank» с помощью Электронного ключа, то Банк после предварительной оплаты, передает Клиенту в необходимом количестве USB-устройства. Гарантия качества передаваемых Клиенту USB- устройств для работы в системе «iBank» устанавливается их изготовителем.

При выборе Клиентом способа входа в Стационарную версию системы «iBank» по Логину и Паролю USB- устройство Клиентом не приобретается.

Клиент может одновременно выбрать оба способа входа в Стационарную версию системы «iBank».

В процессе работы Клиент может выбрать дополнительный способ входа в Стационарную версию системы «iBank» или перейти на иной способ путем направления в Банк заявления (письма) в произвольной форме с обязательным указанием необходимой для этого информации по системе «iBank».

Дополнительно после установления Стационарной версии системы «iBank» Клиент может подключить для работы Мобильное приложение. Мобильное приложение без Стационарной версии не устанавливается.

**3.2.** Для начала использования Стационарной версии системы «iBank» в целях обмена ЭД (в том числе ЭПД), подписанными ЭП, Клиент выполняет следующие действия:

- определяет лиц, ответственных за осуществление обмена ЭД с Банком и подтверждает их юридические полномочия по формированию ЭД и передаче их другой стороне;
- самостоятельно комплектует АРМ обмена ЭД необходимыми аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, программным обеспечением, средствами защиты информации в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка;
- проходит предварительную регистрацию в Системе «iBank» (в т.ч. создает ключ ЭП).

**3.3.** Для начала использования Стационарной версии системы «iBank» в целях обмена с Клиентом ЭД (в том числе ЭПД), подписанными ЭП, Банк выполняет следующие действия:

- при необходимости оказывает консультации по вопросам использования Системы «iBank»;
- сообщает Клиенту сведения, необходимые для предварительной регистрации в Системе «iBank» в качестве пользователя. Предварительная регистрация Клиента в качестве пользователя может быть произведена сотрудником Банка (только для облачной подписи);
- создает ключ ЭП для Владельца ключа ЭП (только для облачной подписи);
- производит окончательную регистрацию Клиента в Системе «iBank».

**3.4.** После выполнения Сторонами действий, указанных в п.3.2. и п.3.3. Правил ДБО, между Банком и Клиентом начинается обмен ЭД.

**3.5.** Стороны признают юридическую силу ЭД, подписанных ЭП (при положительном результате проверки ЭП), равной юридической силе документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства.

**3.6.** Права и обязанности Сторон, вытекающие из заключенных сделок при использовании ЭП, исполняются в соответствии с условиями данных сделок.

**3.7.** Клиент передает распоряжения по своему Банковскому счету, открытому в Банке «КУБ» (АО), в форме ЭПД, подписанных ЭП Клиента, с использованием системы «iBank» (электронным способом), при этом условия и порядок осуществления таких операций определены договором Банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом. Составление, передача и выдача документов осуществляются сторонами только с использованием системы «iBank», за исключением случаев, установленных действующим законодательством, договором Банковского счета.

**3.8.** Банк осуществляет обслуживание Банковского счета Клиента с использованием системы «iBank» в течение операционного дня.

**3.9.** Стороны осуществляют обмен ЭД с учетом требований Регламента обмена электронными документами (Приложение № 1 к Правилам ДБО), являющегося неотъемлемой частью Правил ДБО.

**3.10.** Прием (отказ в приеме) ЭД подтверждается Банком посредством изменения статуса ЭД. При отказе в приеме ЭД Банк обязан указать причину отказа в текстовом виде или с использованием кодов. Если Сторона, направившая ЭД, не получит подтверждение о его приеме (отказе в приеме) в соответствии с Регламентом обмена ЭД, она вправе запросить другую Сторону о статусе ЭД. Время приема (отказа в приеме) ЭД фиксируется Сторонами.



**3.11.** Исполнение ЭПД осуществляется Банком, исходя из значений цифровых реквизитов ЭПД (Банковские идентификационные коды и номера корреспондентских (банковских) счетов), независимо от значений (содержания) текстовых реквизитов ЭПД.

**3.12.** Клиент имеет право отозвать составленный им и отложенный Банком ЭПД путем направления в Банк соответствующего ЭСИД.

**3.13.** Обмен ЭД между Банком и Клиентом осуществляется с использованием средств телекоммуникаций.

**3.14.** Стороны признают, что:

- внесение изменений в ЭД, после его подписания ЭП, дает отрицательный результат проверки ЭП;
- подделка ЭП невозможна без использования ключа ЭП Владельца ЭП;
- каждая Сторона несет ответственность за сохранность своих ключей ЭП и за действия своих работников и третьих лиц при использовании АРМ обмена ЭД соответствующей Стороны.

**3.15.** Для создания ключей ЭП, подписания ЭД и проверки ЭП Стороны используют средства электронной подписи согласно принятым рекомендациям и требованиям Банка и признают их достаточными для подтверждения подлинности ЭД.

**3.16.** Для регистрации ЭП Владельцев и управления ключевой системой Банк создает регистрационный центр.

**3.17.** Клиент приобретает право использовать зарегистрированную Банком ЭП с даты, указанной Банком на первом Сертификате как дату начала обмена ЭД.

**3.18.** Право Клиента использовать Систему «iBank» приостанавливается (прекращается) при наступлении случаев, предусмотренных п.5.2. и п.5.3. Правил ДБО.

**3.19.** Управление ключевой системой в течение всего срока действия Договора банковского счета осуществляется Банком.

**3.20.** Плановый срок действия ключей ЭП определяется Банком. Плановая смена ключей ЭП производится по инициативе Банка с направлением Клиенту уведомления в срок не позднее 30 дней до даты проведения плановой смены ключей ЭП.

**3.21.** Внеплановая смена ключей ЭП производится в случае их компрометации по инициативе любой из Сторон, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами ДБО.

**3.22.** После ввода в действие новых ключей ЭП недействительные (старые) ключи ЭП в электронном виде уничтожаются Клиентом самостоятельно, а ключи ЭП на бумажных носителях хранятся Сторонами в течение всего срока хранения ЭД, для подтверждения подлинности которых, они могут быть использованы.

**3.23.** Уничтожение ключей ЭП после истечения срока их хранения осуществляется Сторонами самостоятельно.

**3.24.** При необходимости и по заявлению Клиента Банк:

- проводит обучение пользования системой «iBank»;
- проводит консультации Клиента в процессе эксплуатации системы «iBank»;
- по требованию Клиента заверяет платежные документы Клиента на бумажном носителе традиционными печатями.

## **4. СТАЦИОНАРНАЯ ВЕРСИЯ СИСТЕМЫ «iBank». СОЗДАНИЕ, ХРАНЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОБЛАЧНОЙ ПОДПИСИ И ПОДПИСИ, СОЗДАННОЙ НА ЭЛЕКТРОННОМ КЛЮЧЕ.**

### **4.1. Облачная подпись.**

**4.1.1.** По технологии облачной ЭП создание, хранение ключей ЭП и формирование ЭП под документом выполняется на Сервере облачной подписи (Облачное хранилище BIFIT DSS), а не на локальных устройствах пользователя (USB-устройствах).

**4.1.2. Предварительная регистрация** Клиентов в Стационарной версии системы «iBank» осуществляется сотрудником Банка:

1) Сотрудник Банка:

- проходит этапы регистрации (создает карточку Клиента в системе «iBank»);
- создает владельца ключа ЭП и учетную запись для него;
- создает ключ облачной подписи для Владельца ключа ЭП;
- производит окончательную регистрацию.

2) Владелец ключа ЭП:

- задает пароль для входа в Систему «iBank» по Логину и Паролю;
- входит в Систему «iBank» по Логину и Паролю, с обязательным подтверждением входа SMS-кодом, задает наименование ЭП и Ключевой пароль;
- подписывает Сертификат ключа проверки облачной ЭП на бумажном носителе;
- проверяет статус ключа в разделе «Электронные подписи» → «Информация об электронных подписях».

3) Уполномоченное лицо Клиента:

- подписывает Сертификата ключа проверки облачной ЭП, созданный Владельцем ключа ЭП на бумажном носителе.

**4.1.3. Регистрация нового ключа ЭП.** Возможны два сценария создания ключа облачной ЭП для Клиентов, которые уже зарегистрированы в Системе «iBank»:

**4.1.3.1.** В случае, если Клиент создает ключ облачной ЭП в отделении Банка, то:

1) Сотрудник Банка:

- создает ключ облачной ЭП, на основании предоставленного Владельцем ключа ЭП заявления (доверенности); если Владелец ключа ЭП является Уполномоченным лицом Клиента, то заявление (доверенность) не требуется;
- создает Владельца ключа ЭП и учетную запись для него;
- производит окончательную регистрацию.

2) Владелец ключа ЭП:

- задает пароль для входа в Систему «iBank» по Логину и Паролю;
- входит в Систему «iBank» по Логину и Паролю, с обязательным подтверждением входа SMS-кодом, задает наименование ЭП и Ключевой пароль;
- подписывает Заявление на выпуск сертификата ключа проверки облачной ЭП на бумажном носителе.

3) Уполномоченное лицо Клиента:

- подписывает заявление (доверенность) на выпуск облачной подписи для Владельца ключа ЭП на бумажном носителе или в электронном виде.

**4.1.3.2.** В случае, если Клиент создает ключ облачной ЭП самостоятельно, то:

1) Владелец ключа ЭП:

- в системе «iBank» создает новый ключ ЭП в разделе «Электронные подписи» → «Информация об электронных подписях»;
- проверяет правильность реквизитов документа, удостоверяющего личность, при необходимости вносит изменения;
- в качестве места хранения ключа ЭП выбирает Облачное хранилище (BIFIT DSS);
- задает наименование ключа и Ключевой пароль ЭП;
- подписывает Заявление на выпуск сертификата ключа проверки облачной ЭП в электронном виде;
- проверяет статус ключа в разделе «Электронные подписи» → «Информация об электронных подписях».

2) Уполномоченное лицо Клиента:

- подписывает Заявление на выпуск сертификата ключа проверки облачной ЭП, созданный Владелец ключа ЭП в электронном виде.

3) Сотрудник Банка:

- производит окончательную регистрацию, в случаях, если Владелец ключа облачной ЭП идентифицирован Банком ранее и ему не требуется визит в Банк.

#### **4.1.4. Хранение и защита ключей облачной ЭП.**

Ключи облачной ЭП хранятся в контейнерах – отдельных файлах на Сервере облачной подписи. Каждый контейнер зашифрован ключом, созданным на основе Ключевого пароля, установленного Владелец ключа облачной ЭП. Ключи облачной ЭП внутри контейнера зашифрованы. Резервное копирование ключей облачной ЭП обеспечивается организационными мерами или внешними техническими средствами.

#### **4.1.5. Процесс подписи документов с использованием облачной ЭП.**

Подписание ЭД ключом облачной ЭП осуществляется только после входа в Систему «iBank». Вход в Систему «iBank» осуществляется по Логину, Паролю и СМС-коду для подтверждения входа в Систему «iBank», отправленному на Авторизованный номер Клиента. После введения Клиентом Логина и Пароля, Банком Клиенту направляется СМС-код, который должен быть введен Клиентом для подтверждения входа в Систему «iBank». После выполнения действий, указанных в настоящем абзаце, Клиент считается выполнившим вход в Систему «iBank».

После входа в Систему «iBank» Владелец ключа ЭП:

- Необходимо выбрать документ и нажать кнопку «Подписать»;
- в открывшемся окне выбрать ключ облачной ЭП;
- ввести Ключевой пароль ключа облачной ЭП и нажать кнопку «ОК»;
- система «iBank» передаст запрос на подписание ЭД, содержащий электронный документ, идентификатор ключа облачной ЭП и Ключевой пароль ключа облачной ЭП;
- сервер облачной подписи расшифрует ключ облачной ЭП Клиента;
- сервер облачной подписи сформирует и вернет отделяемую ЭП под документом.

## **4.2. Подпись, созданная на Электронном ключе.**

**4.2.1.** Ключ ЭП Клиента хранится в хранилище в зашифрованном виде. Для доступа к этому хранилищу требуется ввести Ключевой пароль.

Электронный ключ это и есть хранилище ключей ЭП — аппаратное устройство, которое обеспечивает неизвлекаемость (невозможность считывания) ключа ЭП Клиента.

В Банке ключа ЭП Клиента нет, есть только ключ проверки ЭП Клиента, с помощью которого банковский сервер проводит аутентификацию Клиента в Системе и проверяет подпись Клиента под ЭД. Проверка ЭП Клиента осуществляется банковским сервером в момент подписи Клиентом документов, а также Шлюзом при выгрузке документов в АБС Банка. Ключи проверки ЭП Клиентов хранятся в Банке. Восстановить из ключа проверки ЭП ключ ЭП Клиента технически невозможно. У Клиента может быть необходимое ему количество ключей ЭП. Каждому ключу ЭП Клиент присваивает наименование.

**4.2.2. Предварительная регистрация** осуществляется Клиентом самостоятельно в специальном сервисе:

1) Владелец ключа ЭП:

- подключает Электронный ключ к USB-порту компьютера;
- подключает Интернет, запускает Web-браузер и переходит на страницу для Клиентов Банка Системы «iBank»;
- на странице входа Клиентов выбирает пункт «Регистрация» → «Подключение к системе». В результате загрузится сервис;
- проходит все этапы регистрации (создание карточки Клиента);

- в качестве хранилища ключей выбирает Аппаратное устройство;
- если к USB-устройству задан PIN-код, то вводит значение PIN-кода пользователя;
- задает наименование ЭП и Ключевой пароль к создаваемому ключу ЭП;
- подписывает Сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе.

2) Уполномоченное лицо Клиента:

- подписывает Сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе.

3) Сотрудник Банка:

- производит окончательную регистрацию.

**4.2.3. Регистрация нового ключа ЭП.** Новый ключ может создаваться Клиентом в системе «iBank» или вне Системы.

**4.2.3.1. Выпуск ключа ЭП в системе «iBank»** (продление ключа ЭП по сроку):

1) Владелец ключа ЭП:

- подключает Электронный ключ к USB-порту компьютера;
- подключает Интернет, запускает Web-браузер и переходит на страницу для Клиентов Банка Системы «iBank»;
- входит в Систему «iBank» по электронной подписи;
- создает новый ключ ЭП в разделе «Электронные подписи» → «Информация об электронных подписях»;
- проверяет правильность реквизитов документа, удостоверяющего личность, при необходимости вносит изменения;
- в качестве места хранения ключа ЭП выбирает Аппаратное устройство;
- задает наименование ЭП и Ключевой пароль ЭП;
- подписывает Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП в электронном виде;
- проверяет статус ключа в разделе «Электронные подписи» → «Информация об электронных подписях».

2) Уполномоченное лицо Клиента:

- подписывает Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП в электронном виде, созданный Владелльцем ключа ЭП.

3) Сотрудник Банка:

- производит окончательную регистрацию, в случаях, если Владелец ключа ЭП идентифицирован Банком ранее и ему не требуется визит в Банк.

**4.2.3.2. Выпуск ключа ЭП вне Системы «iBank»** (выпуск ключа ЭП новому Владелльцу ключа ЭП, после блокировки ключа ЭП и пр.):

1) Владелец ключа ЭП:

- подключает Электронный ключ к USB-порту компьютера;
- подключает Интернет, запускает Web-браузер и переходит на страницу для Клиентов Банка Системы «iBank»;
- выбирает пункт «Регистрация» → «Получение электронной подписи». В результате загрузится сервис;
- проходит все этапы регистрации;
- в качестве места хранения ключа ЭП выбирает Аппаратное устройство;
- если к USB-устройству задан PIN-код, то вводит значение PIN-кода пользователя;
- задает наименование ЭП и Ключевой пароль к создаваемому ключу ЭП;
- Подписывает Сертификат ключа проверки ЭП на бумажном носителе.

2) Уполномоченное лицо Клиента:

- Подписывает Сертификат ключа проверки ЭП, созданный Владелльцем ключа ЭП, на бумажном носителе.

### 3) Сотрудник Банка:

- производит окончательную регистрацию, в случаях, если Владелец ключа ЭП идентифицирован Банком ранее и ему не требуется визит в Банк.

#### 4.2.4. Подписание документа при использовании USB-устройства в Системе «iBank»:

- необходимо подключиться к Интернету, запустить Web-браузер и перейти на страницу для Клиентов Системы «iBank»;
- электронный ключ с ключами ЭП должен быть подключен к компьютеру;
- на странице входа Клиентов Банка выбрать пункт «Вход в Интернет-Банк» → «Выбрать электронную подпись»;
- выбирается необходимый ключ ЭП, указывается Пароль к нему. При использовании USB-устройства, к которому задан PIN-код, появляется поле для его ввода;
- после выбора операции подписи для документа откроется окно «Предупреждение», в котором необходимо нажать кнопку «Подписать».

## 5. МОБИЛЬНАЯ ВЕРСИЯ СИСТЕМЫ «iBank». МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ «КУБ-IBANK»

**5.1.** После подключения Стационарной версии системы «iBank» Клиент может подключить Мобильную версию системы «iBank», предоставив в Банк Заявление на подключение мобильного приложения «КУБ-iBank» в электронном виде по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам ДБО, подписанное Уполномоченным лицом Клиента.

Предусмотрены следующие варианты использования Приложения:

- Информационный — в Приложении доступен только просмотр ЭД;
- Полнофункциональный (Базовый) — в Приложении доступны создание ключей ЭП, создание ЭД, подпись ЭД электронной подписью сотрудника Клиента.

#### 5.2. Работа в Информационном режиме:

Работать в Информационном режиме может любой сотрудник Клиента, на которого заполнено Заявление на подключение мобильного приложения «КУБ-iBank», подписанное Уполномоченным лицом Клиента.

##### 1) Действия сотрудника Банка:

- подключает в системе услугу «Mobile-Банкинг»;
- создает сотрудника (в случае его отсутствия в системе) и учетную запись для него;
- предоставляет сотруднику Клиента соответствующие права.

##### 2) Действия сотрудника Клиента:

- получает через магазины приложений Google Play или AppStore Приложение и устанавливает на Мобильное устройство;
- проходит идентификацию по номеру телефона;
- создает код доступа к Приложению.

После подключения сотрудник Клиента может работать в Приложении в Информационном режиме.

#### 5.3. Работа в Полнофункциональном (Базовом) режиме.

Работать в Полнофункциональном (Базовом) режиме могут только Владельцы ЭП, которым даны права на подписание платежных документов.

Дополнительно к действиям сотрудника Клиента и сотрудника Банка описанным в п.5.2. осуществляется следующее:

##### 1) Действия Владельца ЭП:

- создает Ключ серверной подписи и соответствующий ему Ключ проверки серверной подписи;

- подтверждает актуальность или неактуальность своих паспортных данных, ранее сохраненных в системе (в случае неактуальности паспортных данных предоставляет новые паспортные данные в Банк);
- выбирает место хранения ключа: на Сервере Подписи или на мобильном устройстве;
- подтверждает подпись Отпечатком пальца (если устройство обладает сканером) или Паролем;
- в приложении на мобильном устройстве указывает Ключевой пароль для создаваемого ключа серверной подписи;
- подписывает Заявление на выпуск сертификата ключа проверки серверной ЭП в Стационарной версии системы «iBank» в разделе Ключи ЭП в электронном виде;
- совершает визит в Банк, чтобы предоставить документы, удостоверяющие личность при создании первого ключа серверной подписи или при смене паспорта. В остальных случаях присутствия Владельца ЭП в Банке не требуется.

## 2) Действия Уполномоченного лица Клиента:

- подписывает Заявление на выпуск сертификата ключа проверки серверной ЭП в Стационарной версии системы «iBank» в электронном виде (в случае, если сотрудник Клиента является Уполномоченным лицом Клиента);
- Подписывает Заявление на подключение мобильного приложения «КУБ-iBank в электронном виде по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам ДБО (в случае, если сотрудник клиента не является уполномоченным лицом Клиента).

## 3) Действия сотрудника Банка:

- Проверяет актуальность паспортных данных сотрудника Клиента. При необходимости дополняет Заявление на выпуск сертификата ключа проверки серверной ЭП паспортными данными сотрудника;
- Исполняет Заявление на выпуск сертификата ключа проверки серверной ЭП;
- Активирует ключ серверной подписи.

## **6. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ «iBank»**

**6.1.** Переводы электронных денежных средств с использованием системы «iBank» могут быть приостановлены Банком в порядке и случаях, аналогичных порядку и случаям приостановления операций по Банковскому счету, которые предусмотрены законодательством РФ.

**6.2.** Использование Клиентом системы «iBank» может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления, в том числе, об утрате ЭП и (или) о его использовании без согласия Клиента. При получении от Клиента уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) его использовании без согласия Клиента после осуществления списания денежных средств с банковского 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.

**6.3.** Использование Клиентом системы «iBank» может быть приостановлено по инициативе Банка:

**6.3.1.** При нарушении Клиентом порядка использования системы «iBank», в том числе при невыполнении требований и рекомендаций Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД и использованию системы «iBank», размещенных на Официальном сайте Банка;

**6.3.2.** В случае неисполнения Клиентом условий и обязательств, предусмотренных Соглашением, Тарифами Банка;

**6.3.3.** При наличии обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании Клиентом или третьими лицами системы «iBank»;

**6.3.4.** При совершении Клиентом действий с использованием системы «iBank», влекущих причинение ущерба Банку;

**6.3.5.** При наличии у Банка любой информации, свидетельствующей о Компрометации ключа ЭП, разглашении Пароля или Ключевого пароля Клиента, используемых в системе «iBank»;

**6.3.6.** При выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления операции, на срок не более двух рабочих дней.

**6.4.** Приостановление или прекращение использования Клиентом системы «iBank» не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

**6.5.** О приостановлении или прекращении использования Клиентом системы «iBank» Сторона-инициатор, если иное не предусмотрено действующим законодательством, заблаговременно уведомляет другую Сторону письменно, направлением ЭСИД или любым иным способом, предусмотренным договором банковского счета, с указанием причин, даты начала и срока приостановления использования системы «iBank». В случае, предусмотренном в п.6.3.5. Правил ДБО, использование Клиентом системы «iBank» приостанавливается с момента установления Банком факта компрометации ключей ЭП Клиента, при этом Банк незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении обмена ЭД. Использование Клиентом системы «iBank» возобновляется после устранения причин его приостановления на основании решения Банка. Для возобновления использования Клиентом системы «iBank» Клиенту необходимо предоставить Банку новые ключи ЭП.

**6.6.** В случае, предусмотренном в п. 6.3.6. Правил ДБО, Банк не позднее дня приостановления уведомляет Клиента о приостановлении использования системы «iBank» и запрашивает подтверждение возобновления исполнения распоряжения в порядке и способом, предусмотренным договором банковского счета. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, в течение двух рабочих дней с даты приостановления Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения Клиента и использование системы «iBank». При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк возобновляет использование Клиентом системы «iBank» по истечении двух рабочих дней после дня приостановления.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Банк обязан:**

**7.1.1.** Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы «iBank» путем направления Клиенту уведомления в электронном виде, в виде выписки по счету (в том числе по корпоративной карте), отправленной Банком Клиенту с использованием системы «iBank» в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

**7.1.2.** При приостановлении или прекращении использования Клиентом системы «iBank» на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка, Банк обязан в день такого приостановления или прекращения, предоставить Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования системы «iBank» с указанием причины такого приостановления или прекращения.

Способы предоставления Клиенту уведомления о приостановлении или прекращении использования системы «iBank»:

- Направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств;
- Передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку;

- Направление уведомления по электронным средствам связи (факс, телеграмма, телефонограмма, электронная почта, телефон, SMS-сообщение);

- Дополнительно к вышеперечисленным способам, Банк на свое усмотрение, может направить Клиенту уведомление по Системе «iBank».

**7.1.3.** Информировать Клиента об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, любым способом, указанным в п.7.1.2.

**7.1.4.** В случае выявления факта несанкционированного доступа к счету Клиента, провести служебное расследование в установленном порядке с привлечением Клиента.

**7.1.5.** По истечению полномочий работника Банка по обслуживанию системы «iBank», исключить его доступ к ключевой и парольной защите, удалить учетную запись.

**7.1.6.** По телефонному звонку Клиента после произношения Клиентом «Блокировочного слова», впредь до письменного уведомления, временно блокировать работу Клиента в системе «iBank».

**7.1.7.** Устанавливать регламент обмена ЭД, перечень используемых при обмене ЭД и их форматы, порядок осуществления контроля ЭД.

**7.1.8.** Соблюдать регламент обмена ЭД.

**7.1.9.** Использовать при обмене ЭД, соответствующие перечню и форматам, предусмотренным Правилами ДБО.

**7.1.10.** Вести архивы входящих и исходящих ЭД в соответствии со следующими требованиями:

- входящие ЭД, прошедшие проверку правильности ЭП, хранятся совместно с ключами ЭП, используемыми для подтверждения их подлинности, с указанием даты и времени получения;

- все исходящие ЭД хранятся с указанием даты и времени их отправки;

- сроки хранения ЭД должны соответствовать срокам хранения, установленным для расчетных документов на бумажных носителях;

- порядок хранения ЭД должен обеспечивать оперативный доступ к ЭД и возможность распечатки их копий на бумажном носителе.

**7.1.11.** Хранить эталонные программные средства, предназначенные для создания и проверки правильности ЭП, а также документацию на эти средства, в течение сроков хранения ЭД, для подписания и подтверждения подлинности которых, использовались (могут использоваться) указанные средства.

**7.1.12.** Организовывать смену ключей ЭП.

**7.1.13.** Информировать Клиента о случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД.

**7.1.14.** Осуществлять контроль ЭД (пакетов ЭД), полученных от Клиента, и сообщать Клиенту об обнаруженных ошибках и причинах невозможности исполнения ЭД.

**7.1.15.** При получении от Клиента документа, извещающего о неуспешной выверке - активизировать процедуры внутреннего аудита и проверки системы защиты информации, в том числе производить контроль входящих и исходящих ЭД, устанавливать причину расхождения и, при обнаружении ошибок со своей стороны, не позднее трех дней передавать Клиенту исправленные ЭД.

**7.1.16.** По требованию Клиента представить Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Системы «iBank».

**7.1.17.** Изготавливать бумажные копии ЭД для передачи получателю платежа, не являющемуся участником обмена ЭД.

**7.1.18.** Изготавливать бумажные копии ЭД для передачи третьим лицам, имеющим право в соответствии с законодательством получать информацию о проведении расчетных операций Клиентом.

**7.1.19.** Создавать и активировать ключи ЭП.



## **7.2. Банк имеет право:**

**7.2.1.** В случаях выявления фактов допуска Клиентом к системе «iBank» третьих лиц, отключить Клиента от данной системы, а также в случае поступления информации о зачислении на счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к другим счетам (в том числе и в других банках), а также любого несанкционированного доступа к счету, компрометации ключа ЭП, временно блокировать доступ Клиента к системе «iBank».

**7.2.2.** При выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, приостановить использование Клиентом системы «iBank» и исполнение распоряжения о совершении операции, в порядке, предусмотренном действующим законодательством, правовыми актами Банка России, Общими условиями и иными договорами с Клиентом.

**7.2.3.** При осуществлении автоматизированного обслуживания Клиента с использованием системы «iBank», отказать Клиенту в приеме от него по банковскому счету распоряжения на проведение операции в виде ЭД, подписанного ЭП, и переданного Клиентом с использованием системы «iBank» с указанием причины.

**7.2.4.** При выявлении признаков осуществления Клиентом подозрительных операций (сделок) отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по банковскому счету с использованием системы «iBank», прекратить автоматизированное обслуживание Клиента с использованием системы «iBank».

**7.2.5.** Банк имеет право производить замену средств электронной подписи и других средств обмена ЭД (в т.ч. самой системы обмена ЭД), используемых при обмене ЭД, о чем Банк направляет Клиенту уведомление не менее чем за тридцать календарных дней до такой замены. Клиент обязан в соответствующий срок приобрести необходимые программно-технические средства и подготовить их ввод в действие в соответствии с порядком, установленным Общими условиями.

**7.2.6.** Отказать в начале использования Клиентом системы «iBank» для обмена ЭД в случае невыполнения Клиентом условий, предусмотренных Правилами ДБО.

Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске Сертификата ключа проверки серверной подписи.

**7.2.7.** Приостанавливать обмен ЭД при наличии оснований, предусмотренных в разделе 5 Правил ДБО.

**7.2.8.** Запрашивать у Клиента, при необходимости, копии ЭД на бумажном носителе.

**7.2.9.** Вносить дополнения и изменения в Правила ДБО в одностороннем порядке, в том числе: изменять регламент обмена ЭД, перечень ЭД, используемых при обмене ЭД, и их форматы, а также порядок осуществления контроля ЭД – в порядке, предусмотренном в Общих условиях.

## **7.3. Клиент обязуется:**

**7.3.1.** Выполнять все требования и рекомендации Банка к использованию программного обеспечения и системы «iBank». Не производить самостоятельных изменений программно-аппаратной конфигурации Клиентской части комплекса без предварительной консультации со специалистами Банка.

**7.3.2.** Не разглашать переданные Банком сведения технического и иного характера, связанные с функционированием системы «iBank» и порядка осуществления операций в системе «iBank».

**7.3.3.** Использовать при расчетах систему «iBank», а также при обмене, передаче, выдаче документов в отношениях с Банком, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством или договором банковского счета с Банком.

**7.3.4.** Заполнять электронные документы в системе «iBank» в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и Соглашением.

**7.3.5.** Хранить в секрете и не передавать третьим лицам Блокировочное слово, Ключевой пароль, Логин и Пароль, а также USB- устройство для работы в системе «iBank», используемые в системе «iBank».

Клиент обязан хранить в тайне аутентификационную информацию и обеспечить сохранность Мобильного устройства и SIM-карты, с помощью которых осуществляется доступ к Приложению. Клиент обязуется принимать все возможные меры для предотвращения компрометации (несанкционированного использования) Мобильного устройства и SIM-карты.

**7.3.6.** В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка соблюдать правила пользования системой «iBank», организационные и технические меры по предупреждению несанкционированного доступа к счету.

**7.3.7.** В случае использования системы «iBank» без согласия Клиента, незамедлительно после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, сообщить об этом Банку одним из следующих способов:

- в подразделение Банка, где обслуживается Клиент;
- в Единую информационно-справочную службу Контакт-центра Банка «Куб» (АО) по тел. 24-89-09, 24-89-33 при названии Блокировочного слова.

Устное сообщение должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента в произвольной форме в срок не позднее следующего рабочего дня с момента такого устного обращения, при условии нахождения Клиента в удаленном доступе заявление Клиента может быть отправлено любым доступным каналом связи (факс, электронная почта и т.п.) с последующей заменой.

**7.3.8.** По первому требованию Банка представлять информацию, подтверждающую подлинность распоряжения, иного документа, направленного в форме ЭД с использованием системы «iBank», в том числе и бумажный экземпляр соответствующего распоряжения или документа, направленного с использованием данной системы с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом.

**7.3.9.** Во избежание проведения сомнительных операций, по первому требованию Банка представлять документы, являющиеся основанием для проведения операций по счету Клиента (договоры, счета, акты и т. д.).

**7.3.10.** Немедленно сообщать Банку об исключении лица из числа пользователей, которые имеют право доступа в систему «iBank», в связи с его увольнением, переводом на другую должность и т.д., для замены ключей ЭП и паролей, используемых при входе в систему «iBank».

**7.3.11.** Обеспечивать сохранность, целостность и работоспособность ключей ЭП и USB - устройства.

**7.3.12.** Использовать ключи ЭП только в целях, установленных Правилами ДБО.

**7.3.13.** Обеспечивать доступ к ключам ЭП Клиента только лицам, назначенным Владельцем ЭП.

**7.3.14.** Соблюдать регламент обмена ЭД.

**7.3.15.** Использовать при обмене электронные документы, соответствующие перечню и форматам, предусмотренным Правилами ДБО.

**7.3.16.** Своевременно информировать Банк обо всех случаях технических неисправностей или других обстоятельствах, препятствующих обмену ЭД и использованию системы «iBank».

**7.3.17.** Осуществлять контроль ЭД (пакетов ЭД), полученных от Банка, при обнаружении ошибок сообщать о них Банку. При успешном завершении контроля полученных ЭД – принимать их к исполнению.

**7.3.18.** Проводить выверку путем проверки соответствия реквизитов, исполненных ЭПД реквизитам выписки по банковскому счету и, в случае установления расхождений, направлять в Банк (письменное или электронное) извещение об отрицательных результатах выверки, содержащее перечень не прошедших контроль реквизитов в срок не позднее одного рабочего дня со дня

исполнения ЭПД. Неполучение Банком от Клиента извещения об отрицательных результатах выверки в указанный срок является подтверждением правильности исполнения ЭПД Банком.

**7.3.19.** Выполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами ДБО и действующим законодательством.

**7.3.20.** Получать в соответствии с требованиями ФЗ «О персональных данных» согласие Владельца ключа ЭП на передачу Банку и последующую обработку Банком его персональных данных в целях исполнения условий Договора.

#### **7.4. Клиент имеет право:**

**7.4.1.** Изменить Блокировочное слово, ключ ЭП с уведомлением Банка. До регистрации Банком указанных изменений Клиент не вправе передавать, а Банк исполнять распоряжения об осуществлении каких-либо банковских операций по счету Клиента, а также принимать какие-либо ЭД от Клиента.

**7.4.2.** Позвонив по телефону в Банк, и сообщив Блокировочное слово, до предоставления Банку письменного уведомления временно блокировать свою работу в системе «iBank».

**7.4.3.** Осуществлять взаимодействие с Банком в ходе расследования факта несанкционированного доступа к счету Клиента, а также получать от Банка информацию о результатах расследования.

**7.4.4.** Составлять и направлять в Банк, а также получать от Банка ЭД в соответствии с перечнем, форматами и схемами обмена ЭД, предусмотренными Правилами ДБО.

**7.4.5.** Клиент вправе досрочно прекращать действие Ключей серверной подписи путем направления в Банк Уведомления о прекращении действия Ключа серверной подписи и соответствующего ему Сертификата ключа проверки серверной подписи в произвольной форме. Для возобновления работы в Полнофункциональном режиме Клиенту необходимо создать новые Ключи серверной подписи и новые Сертификаты ключа проверки серверной подписи в соответствии с пунктом 5 Правил ДБО.

**7.4.6.** Обращаться в Банк с запросами по вопросам использования системы «iBank» и функционирования АРМ обмена ЭД.

**7.4.7.** Обращаться в Банк с заявлением о предоставлении копий ЭД, хранимых Банком.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РИСКИ УБЫТКОВ**

**8.1.** Стороны не несут ответственности за какие-либо задержки, невозможность использования системы «iBank», недостатки в процессе выполнения работ и исполнения обязательств по Договору, причинами которых прямо или косвенно являются обстоятельства, выходящие за сферу их реального контроля, включая в том числе стихийные бедствия, забастовки, отказ оборудования систем связи, отключение электричества, военные действия, действия и правовые акты органов государственной власти, местного самоуправления и ЦБ РФ, а также иные аналогичные обстоятельства (обстоятельства непреодолимой силы).

**8.2.** Банк не несет ответственности:

**8.2.1.** За последствия Компрометации ключей ЭП Клиента, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с такой компрометацией.

**8.2.2.** За последствия исполнения ЭД Клиента, подписанного ЭП Клиента в случае использования АРМ обмена ЭД Клиента и/или Ключей ЭП Клиента неуполномоченными лицами.

**8.2.3.** В случае реализации на стороне Клиента угроз несанкционированного доступа к АРМ обмена ЭД Клиента, включая угрозы воздействия вредоносного программного обеспечения из сетевого окружения компьютера(-ов) Клиента.

**8.2.4.** В случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых Клиентом программно-аппаратных средств и каналов связи, предоставленных третьими лицами, в результате допущения Клиентом нерабочего состояния собственного оборудования, а также в результате несоблюдения им требований, предъявляемым к работе с оборудованием и программным обеспечением.

**8.3.** Клиент несет ответственность за сохранение секретности своей ЭП и/или Ключевого пароля. Клиент обязан не допускать утерю или передачу третьим лицам ключей ЭП и/или Ключевого пароля. В случае утери ключа ЭП и/или Ключевого пароля, либо при подозрении на его возможную компрометацию, Клиент обязан сообщить об этом Банку для приостановления использования Клиентом Системы «iBank» и создания новых ключей ЭП. В противном случае Банк не несет ответственности за проведение операций по банковскому счету Клиента.

**8.4.** Любая просрочка в выполнении Банком своих обязательств по Договору, которая произошла вследствие невыполнения Клиентом его обязательств по Договору, сбой программных и аппаратных средств Клиента, не влечет за собой ответственности Банка.

**8.5.** Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного его ЭП.

**8.6.** Банк несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного его ЭП, за исключением исполненных им ЭПД Клиентов-отправителей, подписанных ЭП Банка и направленных Клиентам-получателям, в этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных в ЭПД.

**8.7.** Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях утраты или компрометации ключей ЭП и/или Ключевого пароля, а также разглашения пароля, используемого в системе «iBank», несет связанные с этим риски убытков. В случае не уведомления Клиентом Банка об утрате либо несанкционированном использовании его ЭП в сроки, предусмотренные Договором, Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту с использованием данной ЭП.

**8.8.** В случае возникновения ущерба Сторона, не исполнившая (ненадлежащим образом исполнившая) обязательства по Договору, несет ответственность перед другой Стороной за возникшие убытки.

При отсутствии доказательств неисполнения (ненадлежащего исполнения) Сторонами обязательств по Договору, риск убытков несет Сторона, чьей ЭП подписан ЭД, исполнение которого повлекло за собой убытки.

**8.9.** Если в результате надлежащего исполнения ЭД возникает ущерб для третьих лиц, ответственность несет Сторона, подписавшая данный ЭД своей ЭП.

**8.10.** В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы Сторона обязана известить другую Сторону о возникновении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению ее обязательств по Договору, при этом срок выполнения обязательств по Договору переносится соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

**8.11.** В случае несвоевременного предоставления Клиентом информации, необходимой для направления Банком информации о совершенных операциях Клиент самостоятельно несет риск неполучения информации о совершенных операциях.

## **9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**9.1.** При возникновении споров, связанных с использованием Клиентом системы «iBank», Банк рассматривает заявление Клиента и предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявления, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения такого заявления, и не более 60 дней со дня получения

заявления в случае использования системы «iBank» для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

**9.2.** До разрешения спора Банк вправе приостановить проведение всех операций с использованием Системы «iBank».

**9.3.** 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.

**9.4.** По всем вопросам, не нашедшим своего решения в Правилах ДБО, Общих условиях, Тарифах Банка, соглашениях Сторон, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

### **Регламент обмена электронными документами**

1. Время начала и окончания обмена ЭД – круглосуточно.
2. Регламент сеансов приема и исполнения документов (при дискретном режиме) – соответствует операционному времени (Банковскому дню), который устанавливается Банком. По истечении Банковского дня прием расчетных документов Клиента производится следующим Банковским днем.
3. Режим проведения Банком всех видов контроля ЭД (пакетов ЭД), полученных от Клиента с указанием времени и способа передачи Клиенту сообщения о результатах контроля – во время сеанса исполнения документов.
4. В течение 1 часа после отправки ЭД Банку Клиент проводит контроль ЭД (пакетов ЭД) принятых и возвращенных Банком документов.
5. Время направления запросов на уточнение неправильных реквизитов и ответов на запросы - не позднее следующего операционного дня.