

ДОГОВОР
комплексного банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в МП Банке (ООО)

Оглавление

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ	3
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8
3. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ	9
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ	10
5. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ.....	12
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	12
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ.....	13
8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.....	13
9. ПОРЯДОК РАБОТЫ С ОБРАЩЕНИЯМИ	14
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	15
Приложение № 1 Условия РКО	16
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	16
2. РЕЖИМ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	17
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	18
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	21
5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	21
Приложение № 2 Условия ДБО	23
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	23
2. СИСТЕМА ДБО «Faktura.ru»	24
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	25
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	29
5. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	29
7. КОМПРОМЕТАЦИЯ КЛЮЧЕЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ	33
8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ	33
Приложение № 3 Условия вклада	35
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	35
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	36
3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ	36
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	37
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	38
6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	39
Приложение № 4 Условия переводов СБП В2В к Договору комплексного банковского обслуживания (ДКБО)	40
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	40
2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ	41
2.1. Банк обязуется:	41
2.2. Банк имеет право:	42
2.3. Клиент обязуется:	43
2.4. Клиент имеет право:	44
3. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ СБП В2В	44
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	45
5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	46
Приложение № 5 Заявление на заключение ДКБО.....	47
Приложение № 6 Заявление на ДБО	48
Приложение № 7 Заявление-присоединение к Условиям вклада.....	50
Приложение № 8 Заявление на открытие последующих счетов	52
Приложение № 9 Соглашение о применении индивидуальных условий	53
Приложение № 10 Соглашение о расчетах платежными требованиями	54
Приложение № 11 Заявление на установку/отключение индивидуальных лимитов к Договору комплексного банковского обслуживания (ДКБО).....	55
Приложение № 12 Форма Заявления клиента – индивидуального предпринимателя об исключении сведений из Базы данных	57
Приложение № 13 Форма Заявления клиента - юридического лица об исключении сведений из Базы данных.....	58

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1 Банк – Банк «Мир Привилегий» (общество с ограниченной ответственностью) (МП Банк (ООО)), ОГРН 1137711000096, ИНН 7750005845, место нахождения (адрес): 121069, г. Москва, ул. Поварская, дом 23, строение 4 и его подразделения.

1.2 Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – информационная система Банка, предназначенная для ведения в рамках дистанционного банковского обслуживания Клиентов электронного документооборота посредством сети Интернет.

1.3 Авторизация в Системе ДБО (Авторизация) – положительная проверка программными средствами Системы ДБО введенного Клиентом Логина с существующими в базе данных Системы ДБО зарегистрированными Логинами, а также проверка принадлежности Клиенту введенного Клиентом Логина (путем проверки введенного Пароля). Любые действия в Системе ДБО авторизованным Клиентом считаются выполненными Клиентом лично.

1.4 Аутентификационные данные – Логин, Пароль, Разовый пароль, а также другие данные Клиента, используемые для доступа и совершения операций через ДБО и (или) другие каналы обслуживания в сети Интернет и Мобильном приложении, а также каналы сотовой связи.

1.5 Аутентификация – удостоверение правомочности с использованием Аутентификационных данных обращения Клиента в Банк или в службу круглосуточной клиентской поддержки по телефону для совершения операций и/или получения информации по Счету.

1.6 Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

1.7 Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

1.8 Владелец Сертификата Ключа проверки ЭП (Владелец Сертификата) – физическое, либо юридическое лицо (в лице уполномоченного представителя), которому УЦ выдан Сертификат и которое владеет соответствующим Ключом ЭП, позволяющим с помощью СКЗИ создавать ЭП в ЭД (подписывать ЭД), а также расшифровывать Электронные сообщения.

1.9 Временный пароль – уникальный набор символов, используемый для однократной Аутентификации клиента. Временный пароль предоставляется Клиенту на Номер мобильного телефона Клиента в виде SMS-сообщения и имеет ограниченный срок действия. При первом входе в Систему ДБО подлежит обязательной замене.

1.10 Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые юридическими лицами в целях хранения и получения дохода.

1.11 Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предусмотренные ДКБО или иными соглашениями между Клиентом и Банком комплексы программных и технических средств, с помощью которых осуществляется формирование, заверение ЭП Клиента, отправка, прием и проверка на подлинность ЭД. К каналам Дистанционного банковского обслуживания относятся Система ДБО «Фактура» (Система).

1.12 Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) – соглашение, заключаемое в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации между Клиентом и Банком, состоящее из Общих Условий, а также Условий РКО/Условий ДБО/Условий вклада/Условий переводов СБП В2В, являющихся приложениями к Общим условиям, Тарифов, и соответствующих Заявлений Клиента/Заявлений-присоединения.

1.13 Договор банковского обслуживания (ДО) – любой из указанных ниже договоров, заключенный между Клиентом и Банком в рамках ДКБО и в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации между Клиентом и Банком:

1.13.1 Договор банковского счета – договор, включающий в себя Заявление Клиента, Тарифы и Условия расчетно-кассового обслуживания счетов клиентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (Условия РКО).

1.13.2 Договор ДБО – договор, включающий в себя Заявление Клиента, Тарифы, Условия дистанционного банковского обслуживания (Условия ДБО).

1.13.3 Договор банковского вклада – договор, включающий себя Заявление-присоединение Клиента, Тарифы и Условия размещения денежных средств (Условия вклада).

1.13.4 Договор СБП – договор, включающий в себя Заявление Клиента, Тарифы и Условия переводов СБП В2В.

1.14 Система ДБО «Фактура» (Система) – корпоративная информационная система, организованная Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» ИНН 5407187087 для обеспечения договорных и технологических условий формирования и развития финансового и информационного электронного обслуживания, предоставляемая совместно с Оператором.

1.15 Заявление Клиента – составленное по форме Банка, собственноручно подписанное Клиентом, представителем Клиента или с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания заявление Клиента, являющееся офертой Банку на заключение ДКБО и в его рамках соответствующего ДО, изменении, дополнении условий соответствующего ДО, а также если между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры, регулирующие отношения сторон по продуктам и услугам предоставление которых предусмотрено ДКБО, на изменение таких договоров на условиях ДКБО.

1.16 Заявление-присоединение к Условиям размещения денежных средств (условиям вклада) (Заявление – присоединение) – составленное по форме Банка, собственноручно подписанное Клиентом, представителем Клиента или с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания заявление Клиента, являющееся офертой Банку на заключение Договора банковского вклада, может являться Поручением Клиента о переводе денежных средств со счета, указанного в Заявлении – присоединении, на счет Вклада.

1.17 Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, их представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем.

1.18 Индивидуальные условия – условия, которые определены Банком, как индивидуальные в соответствующих Условиях предоставления банковских услуг или установлены с отклонением от действующих Условий предоставления банковских услуг. Индивидуальные условия подлежат согласованию между Сторонами (Приложение №9).

1.19 Курс Банка – цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны, устанавливаемая Банком и используемая при пересчете суммы Операций, выраженных в валюте, отличной от валюты Счета, при совершении Конверсионных операций.

1.20 Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которых Банк принимает на обслуживание.

1.21 Ключевой носитель – информационный (материальный) носитель, на который записаны Криптографические ключи.

1.22 Ключ электронной подписи (Ключ ЭП, Закрытый / Секретный ключ) – уникальная последовательность символов, которой владеет Владелец сертификата, либо которая известна ему в силу владения Сертификатом, предназначенная для создания в Электронных документах Электронной подписи с использованием Средств электронной подписи, а также расшифровывания Электронных сообщений, зашифрованных Открытым ключом.

1.23 Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП, Открытый ключ) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом электронной подписи, предназначенная для подтверждения (проверки) с использованием Средств электронной подписи подлинности Электронной подписи в Электронном документе, а также зашифровывания Электронных сообщений, предназначенных Владелцу сертификата.

1.24 Квалифицированная электронная подпись ФНС (КЭП ФНС) – квалифицированная электронная подпись, квалифицированный сертификат которой выдан юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю Удостоверяющим центром ФНС России – реквизит Электронного документа, предназначенный для защиты Электронного документа с использованием средств криптографической защиты информации (СКЗИ), сертифицированных ФСБ РФ, позволяющий идентифицировать Владельца квалифицированного сертификата КЭП ФНС, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в Электронном документе информации после момента его подписания. КЭП ФНС может использоваться для осуществления ЭДО в рамках Системы «BeSafe» на усмотрение Организатора Сервиса, если её использование будет предусмотрено правилами Сервиса.

1.25 Ключ КЭП ФНС – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания КЭП ФНС.

1.26 Ключ проверки КЭП ФНС – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом КЭП ФНС и предназначенная для проверки подлинности КЭП ФНС.

1.27 Квалифицированный сертификат ключа проверки КЭП ФНС (КС КЭП ФНС, Квалифицированный сертификат КЭП ФНС) – КС КЭП ФНС, соответствующий требованиям, установленным Законом «Об электронной подписи» и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, созданный Удостоверяющим центром ФНС России.

1.28 Владелец квалифицированного сертификата КЭП ФНС – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которому Удостоверяющим центром ФНС РФ выдан квалифицированный сертификат ключа проверки квалифицированной электронной подписи ФНС и которое владеет соответствующим ключом КЭП ФНС, позволяющим с помощью средств криптографической защиты информации, сертифицированных ФСБ РФ, создавать квалифицированную электронную подпись в Электронных документах (подписывать Электронные документы), а также расшифровывать Электронные документы, адресованные Владельцу сертификата КЭП ФНС.

1.29 Компрометация – события, в результате которых Пароль и/или ключ электронной подписи могут стать доступными для неуполномоченных лиц. К событиям, связанным с Компрометацией, относятся следующие:

- утрата Пароля, в том числе с его последующим обнаружением;
- доступ посторонних лиц к ключу электронной подписи, Паролю;
- увольнение уполномоченных лиц Клиента, имевших доступ к ключам электронной подписи, Сертификатам, Паролям;

и иные обстоятельства, свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к Закрытым ключам, Паролям.

1.30 Конверсионная операция (конверсия) – Операция покупки/продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту Российской Федерации, совершаемая Банком по Счетам Клиента по соответствующему Курсу Банка, действующему на момент совершения Операции.

1.31 Логин - уникальная в рамках Системы ДБО последовательность, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая однозначно идентифицировать Клиента в Системе ДБО. Логин предоставляется Клиенту путем отправки на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении Клиента. Допускается наличие у Клиента более одного Логина. В таком случае, действие, совершенное Клиентом в Системе ДБО под любым из Логинов, считается совершенным Клиентом лично.

1.32 Мобильное приложение Банка – приложение (программное обеспечение) для мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность доступа к Системе ДБО.

1.33 Номер мобильного телефона Клиента - номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении Клиента.

1.34 Операции – если не указано иное, расходные, приходные и иные операции, совершаемые по Счету Клиента.

1.35 Операционный день – операционное время обслуживания Клиентов в соответствующем подразделении, где производится обслуживание Клиента (открыт Счет Клиента).

Продолжительность Операционного дня устанавливается внутренними документами Банка и доводится до сведения Клиента путем ее размещения в офисах Банка или на Сайте Банка.

1.36 Оператор (Организатор сервиса) – ЗАО «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049, местонахождение: 630128, г. Новосибирск, ул. Инженерная, д. 4а), осуществляющее информационное и технологическое обслуживание в рамках Системы ДБО.

1.37 ОПКЦ СБП (АО «НСПК», НСПК) – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра Системы быстрых платежей Банка России.

1.38 Пароль – последовательность символов, известная только Владелец Сертификата ключа подписи, используемая для аутентификации в Системе и использования его Закрытого ключа электронной подписи. Пароль может быть использован многократно.

1.39 ПИН-код – персональный идентификатор, устанавливаемый Клиентом самостоятельно и используемый для входа в Систему ДБО.

1.40 Правила СБП – документы, регулирующие порядок функционирования и предоставления услуг СБП, включая нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России, а также правила, стандарты и требования, установленные ОПКЦ СБП. Оператором СБП и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром – АО «НСПК».

1.41 Разовый пароль – уникальный набор символов, используемый для подтверждения ЭД / группы ЭД, Авторизации Клиента и совершения иных действий. Разовый пароль предоставляется Клиенту на Номер мобильного телефона Клиента в виде SMS-сообщения. При наличии технической возможности Разовый пароль может предоставляться Клиенту способом, отличным от SMS-сообщения (Push-уведомлением). Разовый пароль имеет ограниченный срок действия. Разовый пароль, введенный авторизованным в Системе ДБО Клиентом, является ЭП Клиента и подтверждает от имени Клиента правильность, неизменность и целостность ЭД. Любые действия в Системе ДБО авторизованным Клиентом, подтвержденные Разовым паролем, считаются выполненными Клиентом лично.

1.42 Распоряжение – распоряжение на осуществление Операций, оформленное, в виде Электронного документа (ЭД) или на бумажном носителе по формам расчетных (платежных) документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.43 Система быстрых платежей (СБП) – круглосуточный сервис Банка России, который позволяет мгновенно переводить деньги между счетами в разных банках по номеру мобильного телефона, оплачивать покупки, услуги и налоги, а также делать другие операции.

1.44 Счет – если не указано отдельно, любой из банковских счетов Клиента открытых в соответствии с ДКБО или иными заключенными между Банком и Клиентом договорами (соглашениями):

1.44.1 Расчетный счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для осуществления Операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

1.44.2 Транзитный счет – специальный счет в Банке, открываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.44.3 Счет депозита – счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для учета Депозита.

1.45 Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети «Интернет» <https://mp-bank.ru/>

1.46 Стороны – Банк и Клиент.

1.47 Сертификат ключа проверки ЭП (Сертификат, Сертификат ключа проверки электронной подписи, Сертификат ключа электронной подписи) – Электронный документ с Электронной подписью Удостоверяющего центра, доступный любому Участнику, включающий в себя Ключ проверки электронной подписи Владельца сертификата. Сертификаты выдаются

Удостоверяющим центром Участнику для подтверждения подлинности Электронной подписи и идентификации Владельца сертификата, а также для обеспечения возможности шифрования предназначенных владельцу Ключа электронной подписи Электронных сообщений. Сертификат ключа проверки электронной подписи уникален в рамках выдавшего его Удостоверяющего центра.

1.48 Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) - решения для шифрования (преобразования в нечитаемый формат) и расшифрования информации с целью безопасной передачи и надежного хранения.

1.49 Тарифы Банка (Тарифы) – если не указано иное, совокупность Условий предоставления банковских услуг, Курсов, тарифных планов для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющихся неотъемлемой частью ДКБО и определяющих размеры вознаграждений Банка, комиссий, штрафов и иных плат, взимаемых с Клиента за совершение операций и сделок с Банком. Тарифы Банка устанавливаются Банком самостоятельно и размещаются на Сайте Банка и/или в офисах Банка.

1.50 Условия предоставления банковских услуг – документ, содержащий информацию об условиях предоставления услуг Банка, размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссии, плат и штрафов. К Условиям предоставления банковских услуг относятся Условия РКО, Условия ДБО, Условия вкладов.

1.51 УЦ (Удостоверяющий центр) – Удостоверяющий центр «AUTHORITY» – удостоверяющий центр, созданный Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» (ЗАО «ЦЦС»), который осуществляет изготовление Сертификатов ключа проверки ЭП для возможности осуществления электронного документооборота в рамках корпоративной информационной Системы «BeSafe».

1.52 Уполномоченный сотрудник Банка – сотрудник Банка, имеющий надлежащим образом оформленную доверенность на осуществление от имени Банка юридически значимых действий либо сотрудник Банка, уполномоченный подписывать исходящие электронные документы Банка, формируемые в автоматическом режиме из автоматизированной банковской системы.

1.53 Условия – если не указано отдельно, любые из условий, являющихся приложением к Общим условиям ДКБО и его неотъемлемой частью:

1.53.1 Условия РКО – общие условия расчетно-кассового обслуживания банковских Счетов Клиента в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, за исключением Счетов со специальным режимом (в том числе, счетов платежных агентов, доверительных управляющих, брокеров, др.), регламентирующие положения Договора банковского счета (Приложение №1).

1.53.2 Условия ДБО – общие условия Дистанционного банковского обслуживания, регламентирующие положения Договора ДБО (Приложение №2).

1.53.3 Условия вклада – условия размещения денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, регламентирующие положения Договора банковского вклада (Приложение №3).

1.53.4 Условия переводов СБП В2В – условия осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса СБП для В2В, регламентирующие положения Договора СБП (Приложение №4).

1.54 Участник СБП - кредитная организация, являющаяся прямым участником платежной системы Банка России, наделенная правами от ОПКЦ СБП на регистрацию Клиентов в СБП и исполнение Распоряжений Клиента. Одновременно Банк является агентом Клиента в СБП.

1.55 Электронное сообщение (ЭС) – логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия. Информация в Электронном сообщении представлена в электронно-цифровой форме, позволяющей обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.

1.56 Электронный документ (ЭД) – Электронное сообщение, подписанное Электронной подписью или Квалифицированной электронной подписью ФНС, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и соответствует установленному Оператором или Организатором сервиса формату. Электронный документ может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.

1.57 ЭП (Усиленная неквалифицированная электронная подпись, Электронная подпись, ЭП, Электронная цифровая подпись, ЭЦП) – реквизит Электронного документа, предназначенный для защиты Электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа электронной подписи и позволяющий идентифицировать Владельца сертификата ключа проверки электронной подписи, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в Электронном документе информации после момента его подписания. Сертификат Электронной подписи выдан Удостоверяющим центром. Термин используется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи". ЭП Клиента является аналогом собственноручной подписи Клиента.

1.58 B2B – разновидность СБП, сервис расчёта между юридическими лицами и индивидуальными предприятиями с помощью СБП.

1.59 QR-код – это графическое изображение, при расшифровке которого становится доступной вся необходимая платёжная информация: банковские реквизиты, сумма и назначение платежа. QR-код является изображением ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и формируется ОПКЦ СБП.

1.60 Push-уведомление – текстовое сообщение от Банка, отправляемое через сеть Интернет на Мобильное устройство Клиенту с установленным на нем Мобильным приложением Банка. Сообщение отображается на экране мобильного устройства в виде всплывающего уведомления.

1.61 SMS - сообщение – текстовое сообщение, направляемое Банком на Номер мобильного телефона. Клиента.

1.62 SMS-информирование – информационный сервис, предоставляемый Банком в целях информирования Клиента об Операциях с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) определяет условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, а также условия и порядок заключения Клиентом с Банком в рамках ДКБО отдельных ДО, являющихся его неотъемлемой частью.

2.2 Для заключения ДКБО Клиент предоставляет в Банк Заявление Клиента на заключение Договора комплексного банковского обслуживания (Приложение №5).

2.3 Заявление Клиента является офертой на заключение ДКБО и соответствующего ДО, а также в случае если между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры, регулирующие отношения сторон по продуктам и услугам предоставление которых предусмотрено ДКБО, на изменение таких договоров на условиях ДКБО.

2.4 ДКБО считается заключенным, а оферта на заключение ДКБО акцептованной Банком с момента: - акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении Клиента на заключение соответствующего ДО, в порядке, предусмотренном соответствующими Условиями, а в случае если Заявление Клиента на заключение соответствующего ДО содержит несколько оферт на заключение соответствующих ДО, моментом заключения ДКБО будет являться первый акцепт Банка оферты Клиента, содержащийся в Заявлении Клиента, или с момента выдачи Банком Клиенту письменного уведомления об акцепте оферты.

2.5 В случае, если на дату заключения ДКБО между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры банковского счета и/или договоры/дополнительные соглашения к договорам банковского счета о предоставлении Банком Клиенту иных услуг, предоставление которых предусмотрено соответствующим разделами (Общими условиями) ДКБО, такие договоры считаются измененными и изложенными на условиях ДКБО, за исключением дополнительных соглашений о начислении процентов на неснижаемый остаток по Счету, дополнительных соглашений предусматривающих списание денежных средств со Счета Клиента на условиях заранее данного акцепта, соглашений устанавливающих индивидуальные Тарифы и порядок обслуживания, а также иных соглашений указанных в Заявлении Клиента, которые продолжают действовать до истечения срока, на который они заключены, и считаются частью настоящего ДКБО.

2.6 Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, при этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

2.7 Банк вправе не производить акцепт оферты, содержащейся в Заявлении Клиента, без объяснения причин, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 13.1-1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.8 Для заключения отдельных ДО в рамках уже заключенного между Банком и Клиентом ДКБО, Клиент предоставляет в Банк Заявление Клиента, оформленное, в том числе через каналы Дистанционного банковского обслуживания в порядке, определяемом соответствующими условиями ДКБО или иными соглашениями между Банком и Клиентом.

2.9 Предоставление Банком услуг в рамках ДКБО осуществляется Банком на основании и в соответствии с условиями ДКБО и Тарифами Банка, действующими на дату осуществления операции (предоставления услуги), если иное не установлено ДО или иными соглашениями между Клиентом и Банком.

2.10 В целях соблюдения Банком 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 утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), а также Главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации Клиент обязан предоставлять в Банк информацию в отношении самого себя, выгодоприобретателей и (или) иных лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую Банком для целей выявления иностранных налогоплательщиков и (или) иностранных налоговых резидентов.

2.11 В случае непредоставления Клиентом запрашиваемой информации либо предоставление Клиентом недостоверной/неполной информации Банк вправе согласно ст. 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации:

- отказать в заключении ДКБО;
- отказать Клиенту в совершении операций по Счету;
- расторгнуть ДКБО в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

2.12 В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую Банком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента, и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 173-ФЗ, расторгнуть в одностороннем порядке настоящий договор, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

3. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

3.1 Клиент оплачивает услуги Банка и возмещает иные расходы Банка, возникающие в ходе комплексного банковского обслуживания, в том числе в рамках отдельного Договора ДБО и совершения Операций.

3.2 Перечень и стоимость банковских услуг определяются Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуги, если иное не установлено между Банком и Клиентом.

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

3.4 Клиент предоставляет Банку право предъявлять требования ко всем Счетам Клиента, открытым в Банке, а также списывать без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта со всех Счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в счет уплаты

задолженности по любым обязательствам перед Банком, возникшим на основании ДКБО, а также любых заключенных, в том числе в будущем, между Банком и Клиентом договоров, включая, но не ограничиваясь: обязательства по уплате причитающегося Банку вознаграждения и иных сборов, предусмотренными Тарифами и/или иными соглашениями, обязательства по уплате суммы основного долга и процентов, обязательства, связанные с применением мер гражданско-правовой ответственности за нарушение договоров в размере и в сроки, предусмотренные в них и в сумме, рассчитанной Банком на дату списания, обязательства по возврату сумм ошибочно зачисленных на Счет по вине Банка денежных средств (независимо от даты зачисления). В случае несовпадения валюты Счета с валютой денежного обязательства Банк осуществляет конвертацию необходимой суммы денежных средств по курсу Банка на дату списания. Настоящий пункт дополнительно регулирует отношения Банка и Клиента по договорам банковского счета, на основании которых Клиенту открыты или будут открыты соответствующие Счета в Банке.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

4.1 Банк имеет право:

4.1.1. Требовать представления Клиентом и получать от Клиента, представителя Клиента документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, при проведении Идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и обновлении информации о них, а также запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для исполнения ДКБО.

4.1.2. Требовать предоставления Клиентом и получать от Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями ДКБО, в том числе документы и сведения об Операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента, документы, являющиеся основанием для проведения операций, пояснения относительно экономического смысла проводимых операций, документы, позволяющие осуществить анализ финансово-хозяйственной деятельности и реализовать принцип «Знай своего клиента».

4.1.3. Изменять и/или дополнять в рамках действующего законодательства Российской Федерации, условия ДКБО, в том числе Условия, Тарифы Банка.

4.1.4. Проверять сведения, представленные Клиентом, в том числе с привлечением третьих лиц.

4.1.5. Отказаться от заключения Договора комплексного банковского обслуживания с Клиентом в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.1.6. Расторгнуть ДКБО с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.1.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.1.8. Приостановить обслуживание Клиента, в случае наличия подозрений, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо в случае непредставления Клиентом документов и сведений по запросу Банка в сроки, установленные запросом.

4.1.9. Уведомлять Клиентов об изменениях реквизитов Банка (включая наименование, место нахождения, платежные реквизиты, номера телефона, адреса электронной почты) путем размещения информации в офисах Банка или на официальном сайте Банка в сети Интернет.

4.1.10. В случае возникновения у Клиента перед Банком каких-либо обязательств осуществить в одностороннем порядке зачет встречных однородных требований по обязательствам Клиента перед

Банком и обязательствам Банка перед Клиентом, основанных на ДКБО, и иных соглашений, заключенных между Банком и Клиентом.

4.2 Банк обязуется:

4.2.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом, при этом Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро и коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования, в том числе для целей взыскания задолженности. Банк также вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, представлениями, приказами, ордерами или иными документами, исходящими от органов государственной власти, а также судов Российской Федерации.

4.2.2. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения ДКБО в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк представляет Клиенту, которому отказано в заключении ДКБО информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в письменном виде нарочно либо путем направления уведомления почтовой службой, в срок не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения об отказе от заключения ДКБО.

4.2.3. В случае принятия Банком решения о расторжении ДКБО в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк представляет Клиенту, с которым ДКБО расторгнут, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в письменном виде нарочно либо путем направления уведомления почтовой службой, в срок не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о расторжении ДКБО.

4.2.4. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк представляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в письменном виде нарочно либо путем направления уведомления посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания или почтовой службой, в срок не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. В любой момент расторгнуть ДКБО, предварительно погасив всю имеющуюся перед Банком задолженность, а также истребовав все денежные средства и закрыв все Счета.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения, и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

4.4.2. В течение 5 (пяти) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в Банк ранее, с одновременным представлением соответствующих документов по изменениям, а также не реже 1 (одного) раза в год предоставлять необходимые документы об обновлении информации.

4.4.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством и ДКБО, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

4.4.4. Предоставлять в Банк информацию и документы, запрашиваемые Банком, в том числе необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих Выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и Бенефициарных владельцах, а также представлять документы, являющиеся

основанием для проведения операций, пояснения относительно экономического смысла проводимых операций, документы, позволяющие осуществить анализ финансово-хозяйственной деятельности и реализовать принцип «Знай своего клиента». Не предоставление по запросу Банка документов, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий и положений ДКБО.

4.4.5. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, условий ДКБО включая все приложения, размещенными на Сайте Банка и/или в офисах Банка, и самостоятельно отслеживать их изменения и/или дополнения, о которых Банк уведомляет в установленном порядке.

4.4.6. Оплачивать услуги Банка по ДКБО и заключенным в его рамках ДО согласно Тарифам Банка, действующим на дату совершения Операции (предоставления услуги), если иное не предусмотрено ДО или иными соглашениями между Банком и Клиентом.

4.4.7. Совершать валютные операции с учетом требований, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

4.4.8. Незамедлительно извещать Банк об изменениях, связанных с полномочиями лиц по распоряжению Счетом.

5. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ

5.1 В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке изменять условия ДКБО, включая Условия и Тарифы Банка.

5.2 Изменения, внесенные Банком в ДКБО, в том числе в заключенные в его рамках отдельные ДО становятся обязательными для Сторон через 5 (пять) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции ДКБО на официальном Сайте Банка в сети Интернет, либо с даты направления Банком соответствующего уведомления Клиенту по каналам ДБО, курьерской или иной почтовой службой.

5.3 Тарифы подлежат обязательному раскрытию в помещениях Банка, доступных для Клиентов, а также на сайте Банка <https://mp-bank.ru/> не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления их в действие.

5.4 Клиент обязан регулярно самостоятельно или через Представителя обращаться в Банк (на Сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в ДКБО и/или Тарифы, а также за изменением сведений о платежных реквизитах Банка и основных корреспондентских счетах Банка. Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность о внесенных Банком изменениях и условиях осуществления комплексного банковского обслуживания.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1 Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по ДКБО и/или соответствующему ДО в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2 Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу ДКБО. Действие обстоятельств непреодолимой силы стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий. К таким обстоятельствам будут относиться: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных ДКБО.

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

6.4 Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение Поручений, Распоряжений Клиента по ДКБО, если Операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их

исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение Операций по корреспондентскому счету Банка.

6.5 Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения Поручения, Распоряжения выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями ДКБО Банк не мог установить факт выдачи поручения неуполномоченными Клиентом лицами.

6.6 Действия Банка, указанные в подп. 4.1.5, 4.1.6, 4.1.7 общей части ДКБО, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий ДКБО и/или условий соответствующего ДО.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ

7.1 ДКБО действует в течение неопределенного срока.

7.2 ДКБО расторгается по соглашению Сторон, за исключением случаев расторжения ДКБО в одностороннем порядке, предусмотренном ДКБО или законодательством Российской Федерации.

7.3 Расторжение ДКБО осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком, и подписанного собственноручно Клиентом. Датой расторжения ДКБО является дата полного исполнения обязательств сторон по действующим на момент обращения Клиента ДО.

7.4 Расторжение отдельного ДО, заключенного в рамках ДКБО, не влечет расторжение ДКБО. Расторжение всех ДО на основании которых Клиенту открыт Счет в Банке, влечет расторжение ДКБО. Порядок расторжения отдельного ДО определяется соответствующим ДО. Порядок расторжения иных договоров (соглашений), на основании которых Клиенту открыт Счет в Банке, определяется условиями таких договоров (соглашений).

8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

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

8.2 Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц (далее – субъекты персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию соответствующие законодательству Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, по требованию Банка обязан предоставить Банку согласия на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения ДКБО, в том числе заключенных в рамках ДКБО соответствующих ДО. В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), третьим лицам, на условиях конфиденциальности с целью исполнения заключенных договоров, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. В соответствии с ДКБО целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, ДКБО, положений внутренних документов Банка.

8.3 Уведомления обязательные для Сторон предусмотренные ДКБО могут быть направлены посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания, курьерской или иной почтовой службой, либо предоставлены нарочно.

9. ПОРЯДОК РАБОТЫ С ОБРАЩЕНИЯМИ

9.1 Б Банк обязуется рассматривать Обращения Клиента и предоставлять Клиенту ответ на Обращение.

9.2 Обращение рассматривается только в том случае, если оно содержит подробное и логичное изложение возникшей проблемы и информацию, позволяющую идентифицировать Клиента:

- Наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя;
- ИНН;
- контактная информация Клиента: телефон и/или почтовый/электронный адрес.

9.3 В случае если в Обращении отсутствуют сведения, предусмотренные п. 9.2 настоящего Договора, Обращение считается анонимным и рассмотрению не подлежит.

9.4 Обращения в устной форме принимаются:

- сотрудником Банка по телефону Контакт – Центра, размещенному на Сайте;
- сотрудником Банка при личном обращении Клиента.
- Обращения в письменном виде предоставляются Клиентом на бумажном носителе в Офис или по почте, либо с использованием Систем ДБО.

9.5 Ответы на Обращения предоставляются Банком следующим образом:

- в устной форме сотрудником Банка по номеру телефона, указанному Клиентом в Обращении;
- в письменной форме непосредственно в Офисе;
- в письменной форме путем направления сообщения на электронную почту Клиента, указанную Клиентом в Обращении;
- в письменной форме путем направления сообщения посредством Системы ДБО;
- почтовым отправлением (заказным письмом с уведомлением) по адресу, указанному Клиентом в Обращении.

9.6 Срок рассмотрения Обращения Клиента Банком исчисляется со дня, следующего за днем приема Банком Обращения от Клиента в любой форме. Обращения рассматриваются Банком в следующие сроки:

Сроки рассмотрения Обращения	Типы Обращений
5 рабочих дней	устные Обращения, поступившие по телефону Банка, указанному на сайте Банка; Обращения, связанные с увеличением обязательств Клиента перед Банком по вине сотрудника Банка (без предоставления официального письменного ответа – 5 (Пять) рабочих дней, с предоставлением официального ответа – до 10 (Десяти) рабочих дней).
15 рабочих дней	письменные Обращения, в том числе электронные, направленные заявителем с использованием систем ДБО, требующие проведения служебного расследования и получения уточняющей информации; Обращения, требующие предоставления официального письменного ответа; письменные Обращения, содержащие требования Клиента, связанные с возвратами комиссий и иных требований финансового характера.

9.7 В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения Обращения Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения, не более чем на 10 (Десять) рабочих дней, с обязательным уведомлением клиента о таком продлении, в соответствии с требованиями Закона N 442-ФЗ и статьей 16 Закона N 283-ФЗ.

9.8 Уведомление о продлении срока Банк направляет заявителю в срок, не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации обращения.

9.9 Банк принимает заявления по форме Банка от Клиентов об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (далее – База данных). При этом Клиент - индивидуальный предприниматель оформляет заявление в соответствии с Приложением № 12, Клиент – юридическое лицо оформляет заявление в соответствии с Приложением № 13.

9.10 Банк вправе отказать в принятии заявления Клиента и передаче такого заявления в Банк России при отсутствии в заявлении обязательных сведений, перечисленных в приложениях 12,13.

9.11 В случае отказа Банка России в принятии к рассмотрению заявления Клиента или отказа Банка в передаче заявления Клиента в Банк России Клиенту направляется уведомление об отказе по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления, в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления заявления Клиента в Банк, с указанием основания отказа.

9.12 В случае приема заявления Клиента к рассмотрению для принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении/отклонении заявления Клиента, Банк в срок, не позднее 17 (Семнадцати) рабочих дней со дня поступления заявления, уведомляет Клиента по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления о принятом Банком России мотивированном решении.

9.13 Клиент вправе направить заявление вторично и представить дополнительные пояснения относительно необоснованности включения сведений о нем в Базу данных.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.3. Если иное не предусмотрено заключенными между Банком и Клиентом договорами, заключенные Клиентом ранее даты введения Банком настоящих условий ДКБО иные договоры банковского обслуживания, регулируемые иными правилами и условиями, в случае отмены Банком таких правил и условий, подлежат регулированию условиями ДКБО. В таком случае заявления и иные документы, предоставленные Клиентом в рамках ранее действующих правил и условий, будут являться неотъемлемой частью ДКБО.

10.4. Все споры и разногласия по ДКБО, не урегулированные путем переговоров, подлежат разрешению в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с правом Российской Федерации.

10.5. ДКБО и/или отдельные ДО подлежат толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.6. В случае, если какое-либо из положений ДКБО становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения ДКБО и/или соответствующего ДО не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения ДКБО и/или ДО сохраняют полную силу и действительность.

10.7. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счете Клиента-индивидуального предпринимателя, юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» с момента заключения соответствующего ДО. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в офисах Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на Сайте Банка.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ/ЗАКРЫТИЯ И РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (УСЛОВИЯ РКО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия РКО, являются разделом ДКБО и определяют условия Договора банковского счета, заключаемого в рамках ДКБО.

1.2. Для заключения Договора банковского счета Клиент предоставляет в Банк:

1.2.1. Заявление Клиента на заключение ДКБО (присоединения к Условиям расчетно-кассового обслуживания счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (Приложение №5 к ДКБО)).

1.2.2. Карточку с образцами подписей и оттиска печати (заверенную нотариально либо оформленную сотрудником Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка). Карточка с образцами подписей и оттиска печати может не предоставляться Клиентом при заключении Договора банковского счета, в том числе при направлении Заявления Клиента на заключение Договора банковского счета с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания, в этом случае распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, до предоставления в Банк соответствующей карточки с образцами подписей и оттиска печати, осуществляется исключительно с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания.

В случае если карточка Клиента содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, Стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов от имени Клиента.

В случае если карточка содержит несколько собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов Клиента, Стороны признают, что для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в карточке.

1.2.3. Необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.

1.3. В случае если Клиентом ранее в Банк был представлен необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, Заявление Клиента на заключение Договора банковского счета может быть предоставлено с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания, предусмотренных ДКБО или иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом, при условии актуализации ранее предоставленных документов.

1.4. Банк обеспечивает Клиенту возможность осуществления платежей с использованием Системы быстрых платежей (СБП) на основании заявления Клиента в произвольной форме, направленного в Банк с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.

1.5. Заявление Клиента на заключение Договора банковского счета, является предложением (офертой) Клиента на заключения ДКБО и в его рамках Договора РКО, а также в случае если между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры, регулирующие отношения сторон по расчетно-кассовому обслуживанию, на изменение таких договоров на условиях ДКБО.

1.6. Договор банковского счета считается заключенным в дату акцепта Банком Заявления Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка является открытие на имя Клиента Счета.

1.7. Банк информирует Клиента об акцепте Заявления Клиента (оферты Клиента) одним (или несколькими) из следующих способов:

1.7.1. путем выдачи Клиенту в Банке соответствующего уведомления;

1.7.2. путем размещения соответствующей информации посредством каналов ДБО.

1.8. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора банковского счета, содержащее реквизиты открытых Счетов.

1.9. На основании заключенного Договора банковского счета Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей валюте Счета, указанной в Заявлении Клиента, для осуществления комплексного расчетно-кассового обслуживания, принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет Распоряжения, Поручения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета и проводит другие Операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, условиями ДКБО и Тарифами Банка.

1.10. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте открывает Клиенту соответствующий транзитный валютный счет (за исключение клиентов-нерезидентов РФ).

2. РЕЖИМ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

2.1. Перечень Операций и услуг Банка, условия и стоимость их исполнения определяются действующими Тарифами Банка.

2.2. Банк совершает Операции по Счету в течение Операционного дня. Тарифами Банка может быть предусмотрено совершение Операций по Счету по окончании Операционного дня.

2.3. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, если иное не установлено соглашением Сторон.

2.4. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и условиями ДКБО на основании Поручений, Распоряжений, составляемых Клиентом, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к Счетам Клиента, Банками, в пределах имеющихся на Счетах Клиента денежных средств, достаточных для проведения Операции и взимания причитающихся Банку комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

2.5. Суммы комиссионного вознаграждения Банка в валюте, отличной от валюты Счета, рассчитываются по курсу Банка России на день ее списания со Счета Клиента.

2.6. При получении Банком распоряжений на зачисление средств в иностранной валюте в пользу Клиента по переводным и документарным операциям зачисление на транзитный валютный счет Клиента производится после фактического поступления сумм покрытия на корреспондентский счет Банка, но не ранее срока валютирования, указанного в распоряжении.

2.7. Зачисление денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, или списание денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу Банка на дату проведения Операции.

2.8. Банк представляет Клиенту выписки по Счету за Операционный день после совершения всех Операций по Счету, а также информацию, связанную с обслуживанием Счета Клиента, не позднее дня, следующего за днем совершения Операции по Счету, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Выписки предоставляются посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания, либо, при необходимости через уполномоченного представителя Клиента (на основании доверенности, выданной Клиентом).

2.9. В случае непоступления от Клиента возражений по выписке по Счету в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента совершения любой Операции по Счету, выписка по Счету считается полученной Клиентом и Операции, совершенные по Счету, считаются подтвержденными Клиентом.

2.10. Выдача дубликатов выписок по Счету, справок и документов по Счету производится на основании письменного запроса Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.11. Операции по валютному счету осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России, в т.ч. регулирующими порядок зачисления и списания средств по транзитным валютным счетам.

2.12. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соответствием проводимых Операций по Счету требованиям нормативных актов в сфере валютного законодательства. Клиент предоставляет Банку право на оформление документов, связанных с проведением валютных операций, с оплатой согласно Тарифам банка.

2.13. Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля, между Банком и Клиентом, осуществляется на бумажном носителе или электронно с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.

2.14. Возврат Клиенту документов валютного контроля с отметками ответственного лица осуществляется Банком в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет в соответствующей валюте Счета указанной в Заявлении Клиента.

3.1.2. Принимать и зачислять денежные средства, поступающие на Счет, выполнять Распоряжения, Поручения Клиента и проводить другие Операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, условиями ДКБО и Тарифами Банка.

3.1.3. Уведомлять Клиента о зачислении денежных средств на транзитный валютный счет Клиента в порядке и сроки, предусмотренные в п. 2.8 настоящих Условий Счетов. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом информации о поступлении денежных средств.

3.1.4. Исполнять принятые Банком распоряжения получателей средств, предусмотренные законодательством Российской Федерации и соглашениями Банка и Клиента.

3.1.5. Предоставлять Клиенту выписки по Счету в порядке и сроки, предусмотренные в п. 2.8 настоящих Условий Счетов.

3.1.6. Руководствоваться изменениями в учредительных документах Клиента только после получения копий учредительных документов, заверенных в установленном порядке.

3.1.7. Руководствоваться новой карточкой с образцами подписей и оттиска печати, в случае если ранее карточка была предоставлена в соответствии с подп. 1.2.2 настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, только после обращения Клиента и представления им новой надлежаще оформленной карточки, соглашения о сочетании собственноручных подписей (при необходимости), заверенных копий документов, подтверждающих предоставление полномочий лиц, внесенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати, и документов, подтверждающих утрату полномочий прежними лицами и иных документов, требуемых для Идентификации. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой карточки и иных необходимых документов, указанных выше.

3.1.8. Принимать от Клиента Распоряжения, Поручения для списания средств со Счета, подписанными уполномоченными лицами, в том числе с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.

3.1.9. Принимать от Клиента наличные денежные средства, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет, а также выдавать наличные денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, Тарифами Банка.

3.1.10. Хранить тайну по Операциям и Счетам Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.11. Принимать от Клиента заявления по форме Банка на установку ограничений в соответствии с п.п. 7.1 п.7 Положения Банка России от 17 апреля 2019г. № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при

осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказывать Клиенту в исполнении Распоряжений, Поручений или приостанавливать проведение Операций по Счетам до выяснения возможности осуществления списания или зачисления средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, условиями ДКБО, в том числе, но не ограничиваясь:

3.2.1.1. если полученные Распоряжения, Поручения вызывают у Банка сомнение в их подлинности;

3.2.1.2. если полученные Распоряжения, Поручения не соответствуют требованиям, предъявляемым к их оформлению;

3.2.1.3. если сумма денежных средств, подлежащая списанию со Счета Клиента, превышает остаток денежных средств на Счете Клиента, включая сумму по оплате услуг Банка, связанных с осуществлением операции по распоряжению Клиента;

3.2.1.4. если цель платежа противоречит действующему законодательству Российской Федерации, в том числе в случаях, установленных валютным законодательством Российской Федерации;

3.2.1.5. в случае непредставления документов, запрошенных Банком или их представления не в полном объеме;

3.2.1.6. при возникновении форс-мажорных обстоятельств.

3.2.2. Отказать в обслуживании и/или не проводить Операции в пользу и/или с участием лиц и организаций, которые причастны к террористической и экстремистской деятельности; незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и финансированию распространения оружия массового уничтожения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амуницией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечества и т. д.

3.2.3. Запрашивать документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

3.2.4. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы Банка на услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, отменять, изменять действующие Тарифы Банка, в том числе условия и порядок удержания комиссий порядке, предусмотренном ДКБО.

3.2.5. При установлении факта изменения данных, указанных в идентификационных сведениях Клиента, и несоблюдении Клиентом условий предоставления в Банк соответствующих документов, в том числе по запросу Банка, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных Операций по Счету, до представления Банку необходимых документов.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Для открытия Счета представить в Банк необходимые документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка.

3.3.2. Предоставлять по требованию Банка необходимые документы и информацию.

3.3.3. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, а также выполнять требования нормативных актов, правил и инструкций Банка России, ФНС России, ФТС России и Банка, в том числе регулирующие порядок открытия и закрытия счетов, проведения валютного контроля, а также осуществления расчетных и кассовых операций.

3.3.4. Оплачивать в установленные сроки, предоставленные Банком услуги, в соответствии с действующими в Банке на дату проведения Операций Тарифами Банка.

3.3.5. Сообщать Банку в письменном виде об ошибочном зачислении средств на Счет и возвращать Банку эти суммы в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения Клиентом выписки по Счету с приложением документов, подтверждающих ошибочное зачисление средств. При установлении Банком факта зачисления на Счет Клиента денежных средств, ему не принадлежащих, Клиент настоящим уполномочивает Банк и поручает ему произвести списание таких сумм со Счета

в пользу надлежащего владельца без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт).

3.3.6. Нести полную ответственность за полномочия лиц, которым предоставлено права распоряжаться Счетов, в том числе с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.

3.3.7. Незамедлительно предоставлять в Банк:

3.3.7.1. документы о внесении изменений в учредительные документы, в том числе при изменении наименования и адреса, а также при ликвидации и реорганизации Клиента, оформленные в установленном порядке;

3.3.7.2. документы, подтверждающие предоставление (продление, прекращение) полномочий лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати (одновременно с новой надлежаще оформленной карточкой Клиента и соглашением о сочетании собственноручных подписей (при необходимости), а также лиц, на которых в установленном порядке была оформлена ЭП, ЭП Клиента;

3.3.7.3. документы, необходимые для Идентификации Клиента, его представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев и последующего обновления сведений;

3.3.7.4. документы, требующиеся для осуществления контроля направления использования денежных средств, в том числе информацию по проведению Операций по валютному счету в рамках исполнения сделок Клиента с юридическими и (или) физическими лицами, к выгоде которых действует Клиент на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления или ином основании, в течение 3 (трех) дней со дня проведения таких Операций и сделок;

3.3.7.5. документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

3.3.8. Не проводить Операции в пользу и/или с участием лиц и организаций, которые причастны к террористической и экстремистской деятельности; незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и финансированию распространения оружия массового уничтожения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амуницией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечества и т. д.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями ДКБО.

3.4.2. Отозвать Распоряжения, Поручения до наступления безотзывности перевода денежных средств.

3.4.3. Требовать от Банка обеспечения сохранности вверенных Банку Клиентом денежных средств.

3.4.4. Требовать соблюдения тайны по Операциям и Счетам Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.5. Получать в Банке справки, выписки по Счету и иные документы об открытии и закрытии Счетов Клиента, остатках и оборотах по счетам Клиента в установленном порядке.

3.4.6. Предоставить акцепт до предъявления распоряжения получателя средств, который может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств, с указанием реквизитов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами, правилами и инструкциями Банка России, и внутренними требованиями Банка (Приложение №10).

3.4.7. Клиент в праве, на основании заявления (Приложение №11) установить в отношении операций, осуществляемых с использованием ДБО, ограничения на осуществление операций клиентом либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени.

3.5. Стороны имеют также другие права и обязанности, предусмотренные ДКБО.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и информации для открытия Счетов, и ведения Операций по нему, в том числе за информацию, подтверждающую местонахождение Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.2. Банк принимает все меры, установленные Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.3. Банк не несет ответственности:

4.3.1. за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении Поручений, Распоряжений и иных расчетных документов; за нарушение сроков исполнения платежных документов и иные последствия, наступившие вследствие несвоевременного предоставления Клиентом документов, необходимых для целей валютного контроля, ненадлежащего оформления таких документов, а также в случаях непредставления (предоставления неполного комплекта) документов, связанных с проведением валютной Операции, или предоставления недостоверных документов;

4.3.2. за достоверность информации, содержащейся в полученных от Клиента Поручений, Распоряжений и иных расчетных документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу Клиента;

4.3.3. за несвоевременное зачисление денежных средств, которое произошло по вине учреждений Банка России или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;

4.3.4. за убытки Клиента, связанные с неправильным перечислением или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно данных Клиентом реквизитов распоряжений;

4.3.5. за последствия исполнения по Счетам Распоряжений, Поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренными банковскими правилами процедур. Банк не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. За несвоевременное или неправомерное списание денежных средств со Счета Клиента, а также за несвоевременное зачисление Банком денежных средств, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту пени в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату зачисления (списания), от несвоеременно или неправомерно списанной суммы или несвоеременно зачисленной суммы за период просрочки. Уплата пени освобождает Банк от возмещения иных убытков, вызванных задержкой исполнения платежа.

4.5. При нарушении сроков возврата Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет, Клиент уплачивает Банку штраф в размере действующей ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату зачисления, (по суммам в иностранной валюте) от данной суммы за каждый день просрочки с момента зачисления денежных средств на Счет Клиента.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Договор банковского счета может быть расторгнут в одностороннем порядке:

5.1.1. по инициативе Клиента в любое время при подаче в Банк заявления о закрытии Счета;

5.1.2. по инициативе Банка при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету путем направления Клиенту письменного предупреждения об одностороннем отказе от Договора банковского счета. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

5.1.3. по инициативе Банка в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.2. Закрытие Счета Клиента производится Банком:

5.2.1. не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора банковского счета (при отсутствии денежных средств на Счете);

5.2.2. не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора банковского счета);

5.2.3. после отмены ограничения распоряжения денежными средствами на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (в случае расторжения Договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем).

5.3. Расторжение (прекращение) Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета Клиента. С даты прекращения действия Договора банковского счета Операции по Счету не осуществляются, за исключением Операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, решением уполномоченных органов Российской Федерации.

УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (далее - УСЛОВИЯ ДБО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия ДБО, являются разделом ДКБО и определяют условия Договора ДБО.

1.2. При присоединении к настоящим Условиям ДБО Клиент также присоединяется в целом порядке к Правилам электронного документооборота Корпоративной Информационной Системы «BeSafe» Закрытого акционерного общества «Центр Цифровых Сертификатов» ИНН 5407187087, опубликованными на сайте в сети Интернет: www.besafe.ru, Правилам сервиса «ФАКТУРА.RU» Оператора, опубликованными на сайте в сети Интернет <http://cft.ru/processing>, правилами работы Удостоверяющего центра на сайте www.authority.ru, которые совместно с настоящими Условиями ДБО регулируют порядок электронного обмена документами и информационного взаимодействия.

1.3. Для заключения Договора ДБО Клиент предоставляет в Банк:

1.3.1. Заявление Клиента на заключение Договора ДБО (присоединение к Условиям ДБО (Приложение №6).

1.3.2. Необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.

1.4. Заявление Клиента на заключение Договора ДБО, является предложением (офертой) Клиента на заключение ДКБО и в его рамках Договора ДБО, а также в случае если между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры регулирующие отношения сторон по Дистанционному банковскому обслуживанию, на изменение таких договоров на условиях ДКБО.

1.5. Договор ДБО считается заключенным в дату акцепта Банком Заявления Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка, в зависимости от того, что наступит ранее является выдача Банком Клиенту Ключевого носителя и подписание соответствующего акта приема-передачи или подтверждение запроса Клиента на создание Сертификата в УЦ или выдача Клиенту соответствующего уведомления или проведение Авторизации с использованием Аутентификационных данных Клиента, с учетом используемого программного комплекса.

1.6. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора ДБО.

1.7. При заключении Договора ДБО Клиенту предоставляется возможность осуществления Дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО «Faktura.ru». При внедрении Банком новых технологий и расширении каналов Дистанционного банковского обслуживания Клиент на основании заключенного Договора ДБО может подключиться в предусмотренном порядке к иным каналам Дистанционного банковского обслуживания.

1.8. Клиент вправе отказаться от возможности осуществления Дистанционного банковского обслуживания, предоставив в Банк письменное заявление, составленное в произвольной форме.

1.9. В соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» Стороны признают информацию в электронной форме переданную с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания удостоверяемую Простой ЭП, Усиленной неквалифицированной ЭП Клиента документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица. Стороны признают, что полученные с помощью каналов Дистанционного банковского обслуживания электронные расчетные документы юридически эквивалентны иным документам, составленным на бумажном носителе и заверенным подписями лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, используя аналог собственноручной подписи, и являются основанием для проведения Операций по счету Клиента.

1.10. Стоимость услуг и совершения Операций с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания определяется в соответствии с Тарифами Банка в зависимости от используемого канала обслуживания на момент обработки Операций (предоставления услуг).

1.11. При проведении Операций в валюте, отличной от валюты Счета, если предусмотрено режимом Счета, Банк проводит конверсию суммы Операции по курсу Банка, действующему на момент обработки Операции Банком. Операции в иностранной валюте, осуществляются в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством Российской Федерации.

1.12. Банк информирует Клиентов о мерах безопасности при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания, рисках Клиента и возможных последствиях для Клиента в случае несоблюдения им мер информационной безопасности, рекомендованных Банком. Информирование осуществляется на сайте Банка и/или в подразделениях Банка.

1.13. Клиент обязуется ознакомиться с мерами безопасности при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания, и неукоснительно их соблюдать.

2. СИСТЕМА ДБО «Faktura.ru»

2.1. Система ДБО «Faktura.ru» относится к каналу Дистанционного банковского обслуживания и позволяет осуществлять электронный документооборот и Операции при помощи ЭД.

2.2. Стороны признают, что способы защиты информации и средства аутентификации, используемые при передаче ЭД с использованием Системы достаточны для подтверждения авторства и подлинности документов и обязуются выполнять режим обеспечения безопасности, установленный правилами Системы.

2.3. Электронный документооборот и Операции в Системе осуществляются при помощи ЭД. Стороны признают, что ЭД, в том числе электронные расчетные документы, договоры, заявления, письма переданные в Системе являются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом, используя аналог собственноручной подписи, а при заключении договора с использованием Системы, также лица уполномоченного на заключение такого договора, являются основанием для проведения Операций по счету Клиента, оформления соответствующих договорных отношений, могут служить доказательством в суде.

2.4. Перечень Операций и предоставляемых услуг с использованием Системы определяется ее техническими возможностями и Тарифами Банка. Банк вправе в одностороннем порядке изменять перечень предоставляемых услуг и технических возможностей Системы.

2.5. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых Операций и совершения иных действий, осуществляемых Клиентом в Системе, могут применяться ограничения, установленные Банком и законодательством Российской Федерации.

2.6. При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

2.7. Банк принимает ЭД при условии соответствия этих документов требованиям законодательства Российской Федерации, условиями ДКБО, форматам, установленным Оператором, Системой, а также подписанных (подтвержденных) Простой ЭП, Усиленной неквалифицированной ЭП Клиента.

2.8. Документы свободного формата, направляемые в Банк, содержащие сканированные копии документов, принимаются при наличии качественного изображения, позволяющего идентифицировать информацию и сведения, необходимые для реализации Банком своих прав и обязанностей.

2.9. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаями делового оборота, документ должен быть заверен печатью, ЭД, подписанный ЭП и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

2.10. Одной ЭП могут быть подписаны несколько связанных между собой ЭД (пакет ЭД). При подписании ЭП пакета ЭД, каждый из ЭД, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП которой подписан пакет ЭД.

2.11. Банк вправе не исполнять ЭД Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями ДКБО.

2.12. Датой получения Клиентом от Банка документов и информации в электронном виде по Системе является дата размещения Банком документов и информации на сервере Системы. Датой представления Клиентом в Банк документов и информации в электронном виде по Системе, является дата их получения Банком: дата размещения Клиентом подписанных ЭД документов на сервере Системы.

2.13. Аппаратное время Системы – МСК (MSK).

2.14. Стороны признают, что размещение в Системе выписки в электронном виде является документированным уведомлением Клиента о совершенных операциях по Счету, а также Стороны признают присваиваемые в Системе статусы обработки платежных документов надлежащим уведомлением Банком Клиента об исполнении Распоряжений, Поручений Клиента.

2.15. Клиент имеет право отозвать ЭД в день его отправки в соответствии с условиями ДКБО, иных соглашений между Банком и Клиентом. Отзыв принимается Банком только в случае неисполнения документа до момента получения отзыва и наличия технологической возможности отменить исполнение документа.

2.16. По отдельным документам Банк вправе запросить дополнительное подтверждение или разъяснение. Подтверждение запрашивается по Системе или иным образом в день получения документа. В этом случае документ принимается к исполнению после получения требуемого подтверждения.

2.17. При смене лиц, обладающих правом подписи ЭД, изменении данных, идентифицирующих Клиента, смене ключей подписи, в иных случаях, прекращающих действие Сертификата, Сертификат подлежит замене в порядке, предусмотренном для его оформления при подключении к Системе. Смена ключей должна быть произведена немедленно в случае угрозы несанкционированного доступа к Счетам, программно-аппаратным средствам Клиента, копирования или подозрения в копировании ключей третьими лицами, изменений состава лиц, имеющих доступ к Системе (обладающих правом использования секретного ключа).

2.18. При совершении Операций в Системе для подтверждения ЭД может использоваться Разовый пароль Клиента, являющийся Простой ЭП Клиента. Доступ Клиента в Систему в этом случае осуществляется при условии его успешной Идентификации и Аутентификации на основании Логина и Пароля. Также доступ в систему может осуществляться с использованием ПИН-кода. Способ последующего входа определяется при первичном доступе в мобильное приложение и может быть изменен Клиентом в любой момент. Банк регистрирует Клиента в Системе посредством создания Логина и назначения Временного пароля для доступа в Систему после акцепта Заявления Клиента. Временный пароль указывается в соответствующем SMS-сообщении, направляемом Клиенту на телефонный номер системы сотовой связи, указанный в Заявлении Клиента. Клиент, после входа в Систему ДБО с использованием Временного пароля, регистрирует новый Пароль.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Консультировать Клиента по вопросам использования Дистанционного банковского обслуживания информационного и технического характера.

3.1.2. Размещать на Сайте Банка ссылки на актуальное программное обеспечение, необходимое для работы по каналам Дистанционного банковского обслуживания, и эксплуатационную документацию.

3.1.3. Принимать к исполнению поступившие от Клиента ЭД, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, условий ДКБО и иных соглашений между Клиентом и Банком, подписанные ЭП.

3.1.4. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к используемым каналам Дистанционного банковского обслуживания в том случае, если это

затрагивало интересы Клиента, незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем обнаружения попытки несанкционированного доступа.

3.1.5. Не принимать к исполнению ЭД Клиента в случае их ненадлежащего оформления и /или в случае, если проверка на подлинность ЭП дала отрицательный результат.

3.1.6. Уведомлять Клиента об Операциях, совершенных с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания путем размещения информации о совершении Операций в Системе.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Предоставлять, изменять каналы Дистанционного банковского обслуживания, а также используемое программное обеспечение;

3.2.2. Изменять перечень услуг, предоставляемых с использованием Системы, вводить дополнительные меры аутентификации, авторизации и идентификации Клиента в Системе.

3.2.3. В одностороннем порядке прекратить предоставление услуг с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в случае нарушения Клиентом своих обязательств в рамках условий ДКБО, в частности после предварительного предупреждения отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по банковскому счету (вкладу), подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций Клиента и затребовать от Клиента представления распоряжения на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями Банка России, а также документов, являющихся основанием и подтверждающих экономическую целесообразность операции.

Отказ в приеме распоряжения Клиента по системе ДБО не является отказом в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.4. Устанавливать лимиты на совершение Операций с использованием Дистанционного банковского обслуживания, а также реализовывать другие механизмы, снижающие риски Банка и Клиента.

3.2.5. Приостановить работу Системы, а также иных каналов Дистанционного банковского обслуживания (при их наличии), Сертификатов Ключа ЭП в случае возникновения необходимости применения мер по управлению информационными и финансовыми рисками, когда непринятие указанных мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы, и иных каналов Дистанционного банковского обслуживания, в том числе угрозу безопасности совершения платежей и/или информационной безопасности, а также при основании считать, что возможна Компрометация ЭП клиента, ключей ЭП.

3.2.6. Приостановить работу Системы для проведения профилактических работ предварительно уведомив Клиента.

3.2.7. Приостановить возможность Клиента использовать Систему, в случае неисполнения, или ненадлежащего исполнения любых обязательств, вытекающих из ДКБО, предварительно уведомив Клиента с указанием причин приостановления или прекращения использования ЭСП. При неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами Банка за использование каналов Дистанционного банковского обслуживания (наличия документа по оплате комиссии, в очереди, документов, не оплаченных в срок), доступ к каналам Дистанционного банковского обслуживания может приостанавливаться до полной оплаты причитающихся Банку сумм.

3.2.8. Отказать Клиенту в приеме и исполнении ЭД в случаях установленными ДКБО или иными соглашениями между Банком и Клиентом, в том числе, но не ограничиваясь: не предоставлении Клиентом необходимых документов, не соответствии Распоряжения, Поручения Клиента на совершение Операции форматам, установленным Системой, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, предварительно уведомив Клиента с указанием причин отказа.

3.2.9. Приостанавливать возможность Клиента использовать каналы Дистанционного банковского обслуживания, в случае неисполнения Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации, предварительно уведомив Клиента с указанием причин приостановления.

3.2.10. Во исполнение требований Федерального закона №161-ФЗ, Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также приостановить использование системы ДБО, предварительно направив уведомление Клиенту с указанием причины приостановления. Банк после выполнения вышеуказанных действий, обязан в соответствии с настоящим договором:

Предоставить информацию Клиенту по заявленному им номеру телефона:

- о совершении им действий, предусмотренных настоящим п. 3.2.10.
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.
- незамедлительно запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

3.2.11. При получении от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения незамедлительно возобновить исполнение распоряжения, а также возобновить использование системы ДБО. При не получении от Клиента подтверждения, возобновить исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжения о совершении операции и возобновляет использование системы ДБО.

3.2.12. В случае получения Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на счет Клиента Банка, приостановить зачисление денежных средств на счет Клиента на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления и незамедлительно уведомить Клиента в порядке, установленном договором, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств в соответствии с ч.ч. 11.2-11.4 ст.9 Федерального закона №161-ФЗ.

3.2.13. В случае представления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, осуществить зачисление денежных средств на Счет Клиента.

3.2.14. В случае непредставления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком, действий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Самостоятельно знакомиться с действующими условиями ДКБО, Тарифов, отслеживать их изменение.

3.3.2. Оплачивать оказанные Банком услуги с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в соответствии с условиями ДКБО, Тарифами Банка. При наступлении срока взимания комиссий (вознаграждения), предусмотренных Тарифами, обеспечить на Счете остаток денежных средств, достаточный для уплаты сумм комиссий, причитающихся Банку.

3.3.3. Обеспечивать доступ к Системе только уполномоченным представителям Клиента, с оформлением соответствующих доступов, согласно условиям ДКБО и требованиям Банка.

3.3.4. Обеспечить конфиденциальность информации, ставшей известной Клиенту в связи с заключением и исполнением Договора ДБО, в том числе, ограничить доступ третьих лиц к конфиденциальной информации.

3.3.5. Своевременно информировать Банк в письменном виде об изменении состава лиц - сотрудников Клиента, имеющих право использовать каналы Дистанционного банковского обслуживания.

3.3.6. Осуществлять замену ключей ЭП в случаях их Компрометации, в установленном порядке.

3.3.7. Следовать требованиям Банка по обеспечению безопасности при работе с каналами Дистанционного банковского обслуживания, в том числе, обеспечить хранение Средств аутентификации в местах, исключающих доступ неуполномоченных лиц и возможность их повреждения (рассекречивания Кодового слова – если применимо).

3.3.8. Извещать Банк обо всех случаях Компрометации средств аутентификации / безопасного хранения ключей ЭП используемых при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания.

3.3.9. Отслеживать изменение статуса документов, отправленных в Банк.

3.3.10. Использовать на устройстве, с которого будет осуществляться использование каналов Дистанционного банковского обслуживания, лицензионное программное и антивирусное обеспечение, своевременно осуществлять обновления.

3.3.11. Самостоятельно отслеживать срок действия полномочий владельцев ЭП по использованию сервисов ДБО.

3.3.12. Обеспечить сохранность Мобильных устройств от несанкционированного доступа и их использование исключительно Клиентом, а также соблюдение порядка учета, хранения и использования Логина и Пароля / ПИН-кода для доступа к Мобильному приложению Банка, исключающих несанкционированный доступ посторонних лиц к Мобильному приложению Банка.

3.3.13. Незамедлительно уведомить Банк о факте утраты находящихся у него Ключей ЭП, о факте прекращения полномочий Владельца Сертификата ключей ЭП, об утере мобильного устройства, о несанкционированном доступе или подозрении несанкционированного доступа третьих лиц к Счетам, программно-аппаратным средствам Клиента, о нарушении конфиденциальности Ключей ЭП третьими лицами, а также о других событиях, в результате которых возможен несанкционированный доступ к программным средствам и Ключам ЭП.

3.3.14. В случае, когда стало известно о Компрометации Ключей ЭП, в том числе в случае получения от Банка сообщения о рекомендациях произвести замену Ключей ЭП инициировать процедуру смены всех Ключей ЭП, конфиденциальность которых потенциально могла быть нарушена.

3.3.15. Предоставлять доступ к Системе только уполномоченным лицам, сведения о которых предоставлены Банку до начала проведения операций такими лицами, в том числе в рамках заключения ДКБО при выполнении требований пункта 1 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации, пунктов 1.6 и 1.7 Инструкции Банка России № 204-И от 30.06.2021 года «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Обращаться в Банк за получением бесплатных консультаций, связанных с эксплуатацией каналов Дистанционного банковского обслуживания;

3.4.2. Составлять и направлять в Банк ЭД в соответствии с перечнем и правилами оформления, установленными Банком.

3.4.3. Направить отзыв своего ЭД с помощью Системы. Банк принимает отзыв ЭД только в том случае, если он еще не исполнен, и у Банка имеется технологическая возможность отменить его исполнение. 3.4.4. Получать выписки по Счету в электронном виде через Систему. Клиент признает выписку по Счету, сформированную с использованием Систем, равнозначной выписке, полученной на бумажном носителе.

3.4.4. Предоставлять права доступа сотрудникам, иным уполномоченным лицам к Системе, а также управлять (определять) объем предоставленных прав на основании письменного заявления, поданного в Банк, подписанного единоличным исполнительным органом Клиента или иным лицом, действующим на основании соответствующих полномочий. Лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента предоставленной в Банк по умолчанию, предоставляются полные права доступа, и совершения Операций, предусмотренные Системой, если иное не указано в заявлении Клиента. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие полномочий, на совершение каких-либо действий с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания, каким-либо лицом, указанным в предоставленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати, если только такое ограничение не было заявлено Клиентом.

3.5. Стороны имеют также другие права и обязанности, предусмотренные ДКБО.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Клиент несет ответственность за использование каналов Дистанционного банковского обслуживания при изменении Владельцев Сертификатов Ключей ЭП назначенных Клиентом. Сторонами признается, что до поступления от Клиента информации об указанных изменениях все действия, совершенные в соответствии с условиями ДКБО в отношении ЭД, подписанных ЭП Клиента, ЭП Владельцев Сертификатов Ключей ЭП, направленных Клиентом в Банк с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания, успешно принятые и расшифрованные Банком, считаются совершенными законно и засчитываются как выполнение Сторонами своих обязательств.

4.2. Банк не несет ответственность за убытки, в том числе финансовые потери Клиента в случае:

4.2.1. невозможности предоставления услуг с использованием Системы по независящим от Банка обстоятельствам, в том числе по причине непредставления Банку сторонними организациями сервисов, необходимых для предоставления услуги Системы, а также в случае приостановлении или ограничении обслуживания Клиента в Системе;

4.2.2. компрометации Ключей ЭП;

4.2.3. необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом средств получателям через Систему;

4.2.4. воздействия вредоносных программ на программное обеспечение, используемое Клиентом, несанкционированного доступа посторонних лиц к программно-аппаратным средствам, используемым Клиентом;

4.2.5. наступления не по вине Банка иных обстоятельств, повлекших перечисление, не перечисление, перечисление не в полном объеме, перечисление излишних денежных средств, либо невозможность использования Системы;

4.2.6. неправомерного действия третьих лиц;

4.2.7. нарушении Клиентом мер, рекомендуемых Банком по безопасности при использовании каналов Дистанционного банковского обслуживания.

5. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

5.1. В Системе используются современные механизмы и средства обеспечения информационной безопасности. Безопасность обмена ЭД обеспечивается посредством шифрования данных и наложения ЭП для обеспечения целостности и аутентичности (доказательства авторства) ЭД в Системе.

5.2. Соблюдение требований позволит обеспечить безопасность расчетов в Системе, и свести риски мошенничества и финансовые потери к минимуму.

5.3. Требования по мерам безопасности при работе с Системой:

5.3.1. Самостоятельно создавать ключ ЭП для работы в Системе, никому не доверять выполнение этой процедуры;

5.3.2. Хранить Ключевой носитель в сейфе, исключая несанкционированный доступ к ним;

5.3.3. В Системе не допускать постоянного подключения к компьютеру Ключевого носителя, по завершении работы в Системе или при перерыве в работе извлекать Ключевой носитель из устройства. Не передавать Ключевой носитель третьим лицам, не оставлять его без присмотра;

5.3.4. Не передавать Пароли никому, включая сотрудников Банка. Использовать сложные Пароли, состоящие из заглавных и строчных букв, цифр и специальных знаков;

5.3.5. Использовать антивирусное программное обеспечение и регулярно его обновлять. Регулярно выполнять антивирусную проверку на своем компьютере и / или Мобильном устройстве для своевременного обнаружения вредоносных программ;

5.3.6. Использовать только лицензионное программное обеспечение (ПО). Обновлять системное и прикладное ПО только из доверенных источников, гарантирующих отсутствие вредоносных программ;

5.3.7. Использовать и своевременно обновлять специализированное ПО, позволяющее повысить уровень защищенности своего компьютера и / или Мобильного устройства: межсетевые экраны, средства защиты от несанкционированного доступа и другие ПО;

5.3.8. При работе с электронной почтой не открывать письма и вложения к ним, полученные от неизвестных отправителей, не открывать прикрепленные к письму файлы и не переходить по содержащимся в таких письмах ссылкам;

5.3.9. Не запускать и не устанавливать на своем компьютере и /или Мобильном устройстве неизвестные программы;

5.3.10. Не работать на компьютере и /или Мобильном устройстве под учетной записью с правами администратора. Учетная запись с правами администратора может использоваться только для установки и настройки Системы;

5.3.11. Не использовать компьютер и /или Мобильное устройство, с которого производится работа в Системе, для посещения других Интернет-сайтов;

5.3.12. Не допускать установку на компьютер и / или Мобильное устройство программ удаленного управления (Team Viewer, Ammyu Admin, Remote Administrator, VNC и т.п.), заблокировать на компьютере работу встроенного сервиса удаленного доступа к рабочему столу;

5.3.13. Блокировать компьютер в случае покидания рабочего места, а по окончании рабочего дня выключать компьютер;

5.3.14. Проверять подлинность сайта, на котором осуществляется работа с Системой;

5.3.15. Ограничить физический доступ к компьютеру и / или Мобильному устройству, с которого осуществляется работа с Системой, не допускается его использование посторонними лицами;

5.3.16. Не пользоваться Системой в общедоступных местах (интернет-кафе и т.д.);

5.3.17. Контролировать состояние своих счетов и незамедлительно сообщать в Банк обо всех подозрительных или несанкционированных операциях;

5.3.18. При увольнении сотрудника, имевшего доступ к ключу ЭП, или утере Ключевого носителя, а также при любых подозрениях на компрометацию ключа ЭП сообщить в Банк для блокирования ключа ЭП и доступа к Системе;

5.4. Выполнение вышеизложенных правил, а также иных правил, доводимых до сведения Клиента, в том числе путем размещения их на Сайте Банка, в полном объеме возлагаются на Клиента. Если при расследовании спорных инцидентов, проводимых Банком (в том числе, в рамках работы комиссии, сформированной для решения разногласий) или иным уполномоченным лицом, будет установлено их нарушение со стороны Клиента, Банк оставляет за собой право безусловно возложить на Клиента ответственность за возникновение инцидента и понесенный ущерб.

6. ПРОЦЕДУРА ПРОВЕРКИ ПОДЛИННОСТИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СПОРНОГО ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА

6.1. При возникновении любых споров между Банком и Клиентом, предметом которых является установление подлинности, т.е. целостности текста и аутентичности отправителя распоряжения в электронном виде Клиента, для разрешения конфликтной ситуации создается специальная экспертная комиссия.

6.2. Экспертная комиссия созывается Банком на основании письменного заявления (претензии) Клиента. В указанном заявлении Клиент, помимо реквизитов оспариваемого ЭД, также должен указать лицо (лиц), уполномоченное (-ых) представлять интересы Клиента в составе экспертной комиссии. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения претензии, Банк, по согласованию с Клиентом, назначает дату, место и время начала работы экспертной комиссии. Банк письменно, не позднее, чем за три рабочих дня, уведомляет Клиента о назначенной дате, времени и месте начала работы экспертной комиссии. Состав экспертной комиссии формируется из представителей Банка и Клиента. При необходимости, по согласованию сторон, могут привлекаться независимые технические специалисты в области криптографии и защиты информации.

6.3. Для работы экспертной комиссии Банк предоставляет помещение и необходимое компьютерное оборудование.

6.4. Экспертиза ЭД осуществляется на предоставленном Банком персональном компьютере, конфигурация и характеристики которого, должны удовлетворять требованиям к техническим средствам (компьютера) для установки Системы ДБО.

6.5. Экспертиза оспариваемого ЭД осуществляется в присутствии всех членов экспертной комиссии.

6.6. Экспертиза осуществляется в три этапа:

1-й этап. Оценка готовности оборудования условиям, указанным выше и тестирование его работоспособности;

2-й этап. Контроль целостности оспариваемого ЭД путем проверки ЭП уполномоченного лица Клиента при помощи ключа проверки ЭП (сертификатом), представленного Банком из каталога ключей проверки ЭП абонентов Системы ДБО;

3-й этап. Аутентификация отправителя, оспариваемого ЭД путем проверки принадлежности, актуальности и целостности ключа проверки ЭП, использованного комиссией для проверки ЭП.

6.7. Контроль целостности оспариваемого ЭД производится посредством стандартной процедуры проверки ЭП, предусмотренной производителем СКЗИ. Проверка осуществляется на ключе ЭП, файл которого предъявляется Банком комиссии вместе с файлом оспариваемого распоряжения в электронном виде.

6.8. Для доказательства подлинности (принадлежности, актуальности и целостности) открытого ключа, использованного для проверки ЭП, которой подписан оспариваемый ЭД, Банк должен предъявить членам комиссии оригинал Заявления на выпуск Сертификата ключа проверки ЭП Системы ДБО. Примечание: Проверка принадлежности, актуальности и целостности Открытого ключа, подтвержденного письменным документом, проводится путем визуальной сверки членами экспертной комиссии распечатки (с помощью средств СКЗИ) Открытого ключа, содержащегося в файле, записанного на представленном Банком носителе, и значения Открытого ключа, заверенного в Заявлении на выпуск Сертификата ключа проверки ЭП Системы ДБО.

6.9. Подтверждением подлинности оспариваемого ЭД является одновременное наличие следующих условий:

- проверка ЭП оспариваемого ЭД на ключе проверки ЭП, файл с которым предъявлен Банком, дала положительный результат;
- подтверждена принадлежность, актуальность и целостность ключа проверки ЭП Клиента, с помощью которого проводится проверка ЭП оспариваемого ЭД;
- предъявленный комиссии ключ проверки ЭП, подтвержденный предоставленным Заявлением на выпуск Сертификата ключа проверки ЭП Системы ДБО, был действителен на момент формирования ЭП, для проверки, которой он применялся, т.е. на момент формирования проверяемой ЭП Ключ проверки ЭП Клиента не был скомпрометирован (не был заблокирован по письменной просьбе Клиента в связи с его компрометацией).

6.10. Результаты экспертизы оформляются в виде письменного заключения - Акта экспертной комиссии, подписываемого всеми членами комиссии. Акт составляется немедленно после завершения третьего этапа экспертизы. В Акте фиксируются результаты всех этапов, проведенной экспертизы, а также все существенные реквизиты оспариваемого ЭД. Акт составляется в двух экземплярах - по одному для представителей Банка и Клиента. Акт экспертной комиссии является окончательным и пересмотру не подлежит.

6.11. Подтверждение подлинности ЭД, зафиксированное в Акте, будет означать, что этот ЭД имеет юридическую силу и является законным основанием для осуществленных Банком сделок за счет Клиента или иных операций по счету Клиента. Не подтверждение подлинности ЭД, зафиксированное в Акте, будет означать, что этот ЭД не имеет юридической силы и не является законным основанием для осуществленных Банком операций по счету Клиента.

6.12. Акт, составленный экспертной комиссией, является доказательством при дальнейшем разбирательстве спора в Арбитражном суде города Москвы.

6.13. С момента предоставления претензии Клиента до момента полного урегулирования спорной ситуации Банк приостанавливает обслуживание Клиента по Системе ДБО, предварительно по системе ДБО направив уведомление Клиенту с указанием причины приостановления.

6.14. Распорядительными актами Клиента должны быть назначены владельцы СКПЭП - пользователи СКЗИ и должностные лица, ответственные за обеспечение безопасности информации и эксплуатации СКЗИ.

6.15. Клиентом должны быть разработаны нормативные документы, регламентирующие вопросы безопасности информации и эксплуатации СКЗИ.

6.16. Клиентом должны быть поэкземплярно учтены СКЗИ в соответствии с серийными номерами, указанными на Рутокен, в оформленных для этих целей журналах.

6.17. К работе на АРМ Системы ДБО допускаются сотрудники, имеющие навыки работы на персональном компьютере и ознакомленные с правилами использования Рутокен, размещенными на сайте производителя www.rutoken.ru.

6.17. Помещения, в которых размещаются АРМ Системы ДБО, должны быть оборудованы для обеспечения конфиденциальности проводимых работ. Размещение помещений и их оборудование должны исключать возможность бесконтрольного проникновения в них посторонних лиц и обеспечивать сохранность находящихся в этих помещениях конфиденциальных документов и технических средств.

6.18. Входные двери помещений, в которых размещаются АРМ Системы ДБО, должны быть оборудованы замками, обеспечивающими надежное закрытие помещений в нерабочее время. Окна и двери должны быть оборудованы охранной сигнализацией, связанной с пультом централизованного наблюдения за сигнализацией.

6.19. Допуск в помещения, в которых размещаются АРМ Системы ДБО, должен быть обеспечен только руководителю Клиента, должностным лицам, ответственным за обеспечение безопасности информации и эксплуатации СКЗИ и исполнителям, имеющим прямое отношение к обработке, передаче и приему платежных документов.

6.20. Необходимо обеспечить установку на системные блоки компьютеров с АРМ системы ДБО средств контроля вскрытия. При выявлении факта несанкционированного вскрытия системных блоков работа на АРМ должна быть прекращена. По данному факту должно быть проведено служебное расследование комиссией Клиента.

6.21. Необходимо обеспечить установку на АРМ Системы ДБО только лицензионного ПО с обновлениями, необходимого для работы с Системой ДБО Банка. В случае обнаружения несанкционированно установленного ПО, работа на АРМ должна быть прекращена. По данному факту Клиентом должно быть проведено служебное расследование.

6.22. Использование АРМ Системы ДБО для работы в сети Интернет значительно повышает риск заражения его вирусами, «троянами» и другим вредоносным ПО. Для предотвращения заражения компьютера с установленной Системой ДБО необходимо обеспечить непрерывную комплексную защиту компьютера от вирусов, хакерских атак, спама, шпионского ПО и других вредоносных программ антивирусным программным обеспечением с рекомендуемым разработчиком периодом обновления баз данных.

6.23. Необходимо ограничить доступ к портам компьютера (USB, дисководы и т.д.).

6.24. При работе с СКЗИ необходимо учитывать факторы внешнего воздействия на Рутокен (изложены в правилах использования Рутокен, размещенных на сайте производителя www.rutoken.ru), которые могут привести к поломке устройства.

6.25. Чрезвычайно важно обеспечить доступ к ключевым носителям только их владельцам. Запрещается оставлять Рутокен и PIN-код доступа к нему без присмотра, а также передавать Рутокен и сообщать PIN-код доступа к нему кому бы то ни было.

6.26. В случае утраты Рутокен или PIN-кода доступа к нему, для блокировки доступа к счетам Клиента, следует немедленно известить Банк по номеру телефона горячей линии информационной безопасности, размещенному на официальном сайте Банка <https://mp-bank.ru/>, в установленные часы работы горячей линии. В ближайший рабочий день следует предоставить в Банк официальное письмо с описанием сложившейся ситуации и заявлением на аннулирование (отзыв) сертификата ключа.

6.27. Для предотвращения незаконного доступа к управлению счетами Клиента необходимо блокировать компьютер с установленной Системой ДБО при уходе с рабочего места, а при длительном отсутствии - выключать компьютер.

6.28. В случае использования Системы на ноутбуке не допускается хранение его вместе со всеми атрибутами доступа (Рутокен, PIN-код к нему, логин и пароль), следует принимать все меры для предотвращения хищения, а также включить режим обязательного запроса пароля при включении.

7. КОМПРОМЕТАЦИЯ КЛЮЧЕЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

7.1. В случае смены Ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента, ввод в действие новых Ключей ЭП осуществляется регистрацией Банком новых Ключей проверки ЭП Клиента и подписанием Сторонами соответствующих Заявлений на изготовление Сертификата ключа проверки ЭП. С момента регистрации Банком новых Ключей проверки ЭП, старые Ключи ЭП соответствующих уполномоченных лиц Клиента признаются не действительными.

7.2. ЭД считается недействительным и не принимается Банком в случае, если:

- он не содержит данных по всем необходимым реквизитам;
- хотя бы один из необходимых реквизитов содержит неверные данные;
- состав и подлинность ЭП не подтверждается при проверке.

7.3. Уведомление о компрометации Ключей ЭП направляется Клиентом в Банк в письменной форме с указанием следующей обязательной информации:

- 1) Наименование и ИНН Клиента.
- 2) Номер расчетного счета Клиента.
- 3) Указание Банку выполнить одно из следующих действий:
 - блокировка ключей;
 - блокировка Системы ДБО в целом.

4) ФИО и телефон контактного лица Клиента,

5) Причины компрометации Ключей ЭП.

7.4. Уведомление должно быть направлено Банку незамедлительно после обнаружения факта компрометации/утраты средств, указанных в настоящем пункте и/или факта попытки использования Системы ДБО третьими лицами без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления об операции, если на проведение этой операции Клиент не давал свое согласие.

7.5. Временная блокировка доступа к Системе ДБО может осуществляться посредством звонка на номер телефона горячей линии информационной безопасности, размещенный на официальном сайте Банка <https://mp-bank.ru/> в установленные часы работы горячей линии. Для подтверждения блокировки Клиент обязан предоставить в Банк или направить посредством факсимильной связи уведомление о блокировке доступа к Системе ДБО в письменной форме с подписями и оттиском печати (при наличии) Клиента, в соответствии с находящейся в Банке действующей Карточкой образцов подписей и оттиска печати не позднее рабочего дня, следующего за днём получения Банком телефонного сообщения от Клиента о временной блокировке доступа к Системе ДБО. В случае непредставления Клиентом уведомления о блокировке доступа к Системе ДБО в Банк в письменной форме или посредством факсимильной связи в установленный срок, доступ к Системе ДБО автоматически разблокируется.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. При возникновении разногласий и споров, связанных с исполнением договора, Стороны обязуются решать их путем переговоров, а при невозможности решить спор путем переговоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Арбитражном суде в соответствии с подсудностью.

8.2. На время разрешения спорной ситуации, связанной с исполнением Банком ЭД, Банк вправе приостановить обслуживание Клиента (прием распоряжений) с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в одностороннем порядке.

8.3. Конфликтные ситуации, связанные с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения ЭД, а также использованием в данных документах ЭП, разбираются согласно правилам КИС «BeSafe», размещенным на сайте www.besafe.ru.

8.4. Клиент заявляет, что любые действия, которые будут совершены владельцем ключа ЭП, полученного на основании заявления являются действиями, совершаемыми от имени Клиента, по его указанию и связаны с участием Клиента в электронном документообороте, если только ограничения полномочий не было, безусловно оговорено Клиентом в соответствующем заявлении.

8.5. Клиент заявляет, что любые действия, которые будут совершены владельцем ЭП Клиента, являются действиями, совершаемыми от имени Клиента, по его указанию и связаны с участием Клиента в электронном документообороте.

УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (далее - УСЛОВИЯ ВКЛАДА)

Настоящие Условия вклада являются неотъемлемой частью ДКБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора банковского вклада, заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Договор банковского вклада определяет условия открытия вклада, в соответствии с которыми Банк принимает от Клиента денежные средства в размере, валюте и на срок, указанные в Заявлении-присоединении к Условиям вклада, и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить причитающиеся проценты в размере и порядке, указанным Клиентом в Заявлении-присоединении.

1.2. Для присоединения к Условиям вклада Клиент предоставляет в Банк:

1.2.1. Заявление-присоединение к Условиям вклада (далее – Заявление – присоединение) (Приложение №7).

1.2.2. Реквизиты Счета/расчетного счета для зачисления начисленных процентов по вкладу и возврата суммы вклада.

1.2.3. Необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.

1.3. В случае, если Клиентом ранее в Банк был представлен необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, Заявление - присоединение Клиента к Условиям вклада и реквизиты в соответствии с п.1.2.2., могут быть предоставлены с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания, предусмотренных ДКБО или иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом, при условии актуализации ранее предоставленных документов.

1.4. Заявление - присоединение Клиента к Условиям вклада и иные необходимые сведения (документы), указанные в п.1.2., являются предложением (офертой) Клиента на заключение ДКБО (если Клиент ранее не присоединился к общей части ДКБО) и в его рамках к Условиям вклада.

1.5. Договор банковского вклада считается заключенным в дату акцепта Банком Заявления - присоединения Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка оферты Клиента является открытие соответствующего Счета депозита Клиенту и направление (передача) Клиенту уведомления о присоединении к Условиям вклада.

1.6. Сумма Вклада вносится на Счет депозита в безналичной форме с расчетного счета Клиента в день заключения Договора банковского вклада на основании платежного поручения и /или Заявления-присоединения, которое одновременно является Поручением Клиента о переводе денежных средств со счета, открытого в Банке. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка (2-ой экземпляр Заявления-присоединения) о присоединении к Условиям вклада.

1.7. Заявление-присоединение (платежное поручение) Клиента, поступившее в Банк не позднее 17 часов 00 минут/16 часов 00 минут (накануне выходных и праздничных дней), рассматривается Банком в текущем дне. Заявление - присоединение (платежное поручение) Клиента, направленное позднее, рассматривается только на следующей рабочий день. По усмотрению Банка Заявление - присоединение (платежное поручение) Клиента, направленное позднее 17 часов 00 /16 часов 00 минут (накануне выходных и праздничных дней), может быть рассмотрено в текущем дне.

1.8. Если в соответствии с Условиями вклада требуется согласование каких-либо Индивидуальных условий, Стороны проводят предварительно переговоры по телефону с целью достижения договоренностей. Только после согласования между Сторонами всех условий Клиент оформляет Заявление на изменение Условий вклада.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. На основании присоединения к Условий вклада, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ, Банк открывает Клиенту Счет депозита, в валюте и на условиях, указанных в Заявлении - присоединении Клиента.

2.2. Банк принимает денежные средства Клиента в сумме, порядке и на Условиях вклада, действующих в Банке и/или Индивидуальных условий, согласованных между Банком и Клиентом в Заявлении – присоединении Клиента.

2.3. Сумма вклада/ первоначальный взнос должны быть перечислены Клиентом в дату заключения Договора банковского вклада не позднее 17 часов 00 минут/16 часов 00 минут (накануне выходных и праздничных дней) по местному времени (иное может быть предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом). Обязательства Клиента по выполнению условий данного пункта считаются должным образом исполненными:

2.3.1. при условии поступления в Банк платежного поручения о переводе денежных средств со Счета Клиента на Счет депозита;

2.3.2. при условии предоставления Банку Заявления – присоединения;

2.3.3. при условии зачисления необходимой суммы денежных средств с расчетного счета Клиента. Расчетный документ на зачисление денежных средств на Счет депозита должен содержать следующую информацию: номер Счета депозита, номер и дата Договора банковского вклада.

2.4. Обязательства Банка перед Клиентом вступают в силу с момента поступления денежных средств Клиента в необходимом размере на Счет депозита Клиента, открытый Банком.

2.5. Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор банковского вклада и востребовать сумму вклада до окончания установленного срока, если это предусмотрено законодательством, Условиями вклада, Индивидуальными условиями и/или соглашением Сторон.

2.6. Внесение дополнительных взносов на Счет депозита и/или частичное снятие денежных средств допускается в случае, если это предусмотрено Условиями вклада и/или Индивидуальными условиями.

2.7. Возврат вклада и/или выплата процентов производится в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет Клиента, указанный в Заявлении-присоединении Клиента. При этом, если на дату наступления срока выплаты денежных средств (процентов и/или суммы депозита) Счет/расчетный счет, заявленный Клиентом для зачисления, закрыт, то Банк открывает Клиенту Счет депозита на условиях Депозита «До востребования», на который производит соответствующие выплаты.

2.8. При выплате процентов/ суммы вклада на расчетный счет Клиента, открытый в другом банке, Банк не несет ответственности за удержание из перечисляемой суммы комиссий банками-корреспондентами.

2.9. Если день окончания срока вклада приходится на нерабочий день, днем окончания срока вклада считается ближайший следующий за ним рабочий день. Расчет процентов при этом производится исходя из фактического срока размещения средств на Счете депозита.

2.10. Досрочный возврат Вклада или частичные изъятия по вкладу производятся на основании платежного поручения Клиента и/или Заявления о возврате вклада/части вклада.

2.11. Процентная ставка/ порядок определения процентной ставки (если применяется плавающая процентная ставка), не изменяется в течение срока вклада в случае, если иное не установлено Условиями Вклада/ Индивидуальными условиями.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Проценты на остаток денежных средств на Счете депозита начисляются со дня, следующего за днем зачисления суммы вклада на Счет депозита, по дате возврата суммы вклада Клиенту (включительно), а если списание вклада произведено по иным основаниям, то по дате его списания включительно. Остаток денежных средств на Счете депозита определяется как сумма денежных средств, фактически находящихся на Счете депозита по состоянию на начало каждого дня.

3.2. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3.3. Начисленные проценты выплачиваются Клиенту в соответствии с Условиями вкладов или Индивидуальными условиями, согласованными Сторонами в Заявлении - присоединении Клиента. Если день выплаты процентов приходится на месяц, в котором нет соответствующего числа, то проценты выплачиваются в последний день такого месяца. Если день выплаты процентов и/или возврата вклада приходится на выходной или официальный нерабочий праздничный день, установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации, выплата процентов и/или возврат вклада осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

3.4. Проценты по Вкладу выплачиваются не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, а также по окончании срока Вклада, предусмотренного в Заявлении.

3.5. При досрочном расторжении Договора банковского вклада по инициативе Клиента Банк производит перерасчет и выплату процентов по вкладу, начиная со дня, следующего за днем поступления вклада, до дня досрочного расторжения включительно, по ставке 0,1 (ноль целых одна десятая) % годовых для вкладов в рублях и долларах США и по ставке 0,01 (ноль целых одна сотая) % годовых для вкладов в ЕВРО. Излишне выплаченные проценты по вкладу удерживаются из сумм, причитающихся Вкладчику от Банка, если не предусмотрено иное.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Открыть Клиенту Счет депозита на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Условиями вклада, не позднее рабочего дня, следующего за днем присоединения к Условиям вклада.

4.1.2. Учитывать на Счете депозита Клиента денежные средства, поступившие от Клиента, с момента их зачисления на Счет депозита.

4.1.3. Начислять и выплачивать Клиенту проценты на сумму вклада в срок, в порядке и размере, установленном Условиями вклада.

4.1.4. Возвратить Клиенту сумму вклада в дату окончания срока размещения вклада в порядке, установленном Условиями вклада.

4.1.5. Хранить в тайне сведения о вкладе и об операциях по Счету депозита Клиента, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента. Указанные сведения могут быть предоставлены третьим лицам не иначе как в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Совершать операции по Счету депозита, предусмотренные Условиями вклада.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Отказаться от заключения Договора банковского вклада;

4.2.2. Без распоряжения Клиента производить списание со Счета Клиента (заранее данный акцепт):

4.2.2.1. суммы вклада в соответствии с Условиями вклада, Заявлением-присоединением Клиента;

4.2.2.2. суммы излишне начисленных процентов;

4.2.2.3. суммы ошибочно зачисленных денежных средств;

4.2.2.4. иных сумм, предусмотренных условиями ДКБО.

4.2.3. В случаях наложения ареста на сумму вклада/часть суммы вклада и/или приостановления операций по Счету депозита/ в пределах части суммы по Счету депозита, иного запрета на распоряжение денежными средствами, предусмотренного действующим законодательством РФ (далее арест денежных средств), проведение расходных операций по Счету депозита осуществляется с учетом требований решения уполномоченного органа о приостановлении операций по Счету депозита/ исполнительного документа об аресте денежных средств, иных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.2.4. В случае, если по истечении срока размещения вклада арест денежных средств по Счету депозита не отменен:

4.2.4.1. возврат суммы вклада по окончании срока размещения вклада производится на расчетный счет Клиента в части, превышающей сумму арестованных денежных средств на Счете депозита;

4.2.4.2. начисление процентов на сумму арестованных денежных средств после даты истечения срока размещения вклада не осуществляется. Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия (отмены) ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев обращения взыскания на денежные средства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.5. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете депозита, Соглашение считается расторгнутым Клиентом досрочно, в следующих случаях:

4.2.5.1. взысканию подлежит вся сумма вклада;

4.2.5.2. взысканию подлежит часть суммы вклада, при этом условиями Договора банковского вклада не предусмотрено частичное снятие денежных средств;

4.2.5.3. после проведения взыскания сумма вклада становится меньше неснижаемого остатка, предусмотренного Условиями вклада, Заявлением-присоединением;

4.2.6. Отказать в исполнении распоряжения Клиента на зачисление денежных средств, если данное распоряжение не соответствует условиям. При этом, если денежные средства были перечислены с банковского счета Клиента открытого в другом банке, то Банк возвращает перечисленную сумму денежных средств не позднее следующего Операционного дня за днем их перечисления.

4.2.7. Расторгнуть Договор банковского счета досрочно, в случаях, предусмотренных Условиями вклада, Индивидуальными условиями и/или соглашением сторон.

4.2.8. Пролонгировать вклад по заявлению Клиента, если это предусмотрено Условиями вклада/Индивидуальными условиями.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Предоставить документы, необходимые для открытия Счета депозита, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России (если такие документы отсутствуют в Банке). При неисполнении условий настоящего пункта Счет депозита не открывается, все убытки и негативные последствия от этого несет Клиент.

4.3.2. Перечислить сумму вклада на Счет депозита в день присоединения к Условиям вклада в соответствии с п. 2.3. настоящих Условий вклада.

4.3.3. По требованию Банка и в установленные Банком сроки предоставлять все необходимые сведения и документы, запрашиваемые Банком для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.3.4. Не передавать без письменного согласия Банка права требования по Условиям вклада третьим лицам, а также не перечислять средства, в пользу третьих лиц.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Получить причитающиеся к выплате проценты в порядке, установленном Условиями вклада.

4.4.2. Получить сумму вклада по окончании срока действия вклада в порядке, установленном Условиями вклада;

4.4.3. Получать от Банка информацию о наличии и движении денежных средств на Счете депозита.

4.4.4. Пользоваться иными правами в соответствии с условиями вклада.

4.4.5. Пополнять Вклад в соответствии с Условиями вклада и/или Индивидуальными условиями.

4.4.6. Востребовать часть суммы депозита в соответствии с Условиями депозита и/или Индивидуальными условиями.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Условиям вклада Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Условиям вклада, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), в частности: решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также

Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по отношению к Клиенту, военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Уведомления, обязательные для Сторон, предусмотренные настоящими Условиями вклада, могут быть направлены посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания, курьерской или иной почтовой службой, либо предоставлены нарочно.

6.2. В части, не урегулированной Условиями вклада и не противоречащей ему, Стороны руководствуются ДКБО.

6.3. Если условиями вклада установлены иные требования по зачислению суммы вклада/ первоначального взноса на Счет Депозита, то приоритетным считается положения Условий вклада.

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ СЕРВИСА СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ V2V (далее – Условия переводов СБП V2V)

Настоящие Условия осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей для V2V (далее – Условия переводов СБП V2V) являются неотъемлемой частью ДКБО, а также Договора банковского счета, которые в совокупности с Тарифами и Заявлением о присоединении к Условиям осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами в рамках сервиса Системы быстрых платежей, определяют положения Договора СБП V2V (далее – ДО СБП V2V), заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Предметом настоящего ДО СБП V2V является оказание Клиентам Услуги по совершению переводов V2V в рамках СБП, регулирование которой осуществляется законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, настоящими Условиями переводов СБП V2V и ДКБО.

1.2. Условия переводов СБП V2V являются типовыми для всех Клиентов. При наличии противоречий между положениями и условиями ДКБО, Договора банковского счета и настоящими Условиями переводов СБП V2V, последние имеют приоритетное значение.

1.3. Настоящие Условия переводов СБП V2V определяют условия и порядок осуществления переводов V2V, порядок регистрации Клиента в СБП посредством взаимодействия с ОПКЦ СБП через Агента.

1.4. Банк выступает Участником СБП и одновременно Агентом, выполняя регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП, а впоследствии и внесение изменений (при необходимости) в ОПКЦ СБП, в соответствии с Правилами СБП, на что Клиент дает свое безусловное согласие. В целях, указанных выше, Клиент предоставляет Банку право направлять любую необходимую информацию о Клиенте, в том числе о реквизитах Счета Клиента, в ОПКЦ СБП, Участникам СБП и Получателям перевода.

1.5. Переводы V2V осуществляются только в рублях РФ в размере не более значения, установленного действующим законодательством Российской Федерации и Тарифами.

1.6. Проведение Клиентом перевода V2V в пользу Получателя перевода осуществляется в пределах кредитового (положительного) остатка денежных средств на Счете.

1.7. Заключение ДО СБП V2V осуществляется исключительно при наличии Счета Клиента в Банке, путем присоединения Клиента к настоящим Условиям переводов СБП V2V на основании Заявления, полученного как на бумажном носителе, так и с использованием Системы ДБО. Заключение ДО СБП V2V означает принятие Клиентом настоящих Условий переводов СБП V2V и Тарифов в полном объеме, согласие с ними и обязательство их неукоснительного соблюдения. Права и обязанности Сторон возникают с момента регистрации Клиента в ОПКЦ СБП. Информирование Клиента о завершении регистрации в ОПКЦ СБП производится Банком, в т.ч. посредством Системы.

1.8. Предоставление Услуги осуществляется при выполнении Клиентом следующих условий:

- присоединении к ДКБО,
- наличии действующего Счета в Банке,
- подключении к Системе ДБО,
- присоединении к Условиям переводов СБП V2V.

1.9. При предоставлении Услуг по переводам СБП V2V Банк обеспечивает:

- регистрацию и информационно-технологическое взаимодействие с ОПКЦ СБП,
- осуществление перевода V2V со Счета Клиента в пользу Получателя перевода.

1.10. Банк вправе отказать Клиенту в заключении настоящего ДО СБП В2В в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь, законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и/или Правилами СБП.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Осуществлять необходимые действия с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП в соответствии с данными, указанными Клиентом в Заявлении (Приложение №5).

2.1.2. По результатам регистрации в ОПКЦ СБП предоставлять Клиенту в электронном виде подтверждение о регистрации или отказе в регистрации в ОПКЦ СБП, в т.ч. путем присвоения соответствующего статуса Заявлению в Системе ДБО (при наличии технической возможности).

2.1.3. Обеспечить передачу информации между ОПКЦ СБП и Клиентом в целях проведения переводов В2В, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами СБП.

2.1.4. Предоставлять в ОПКЦ СБП информацию об изменении данных Клиента (при наличии), в соответствии с данными, указанными Клиентом и направленными в Банк, в т.ч. посредством Системы ДБО.

2.1.5. При совершении переводов В2В обеспечивать круглосуточно, в режиме, близком к реальному времени (за исключением периодов времени неработоспособности СБП и/или проведения профилактических работ, устранения непредвиденных ситуаций, возникших не по вине Банка):

- прием и обработку запросов на совершение информационного обмена с ОПКЦ СБП по переводам В2В, передачу электронных сообщений от ОПКЦ СБП по переводам В2В посредством Системы ДБО;

- составление распоряжений в соответствии с Правилами СБП и направление их в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по переводам СБП на основании Распоряжений, принятых Банком к исполнению;

- списание со Счета Клиента денежных средств в целях осуществления расчетов по переводам В2В на основании Распоряжений, принятых Банком к исполнению;

- информирование Клиента посредством Системы ДБО путем отображения статуса исполнения Распоряжений, о списании /зачислении денежных средств в порядке и на условиях Договора ДБО.

2.1.6. Поддерживать при обеспечении переводов В2В требования безопасности в соответствии с Правилами СБП.

2.1.7. В случае выявления Банком Операции, имеющей признаки перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, незамедлительно информировать Клиента об отказе в исполнении Распоряжения на совершение перевода В2В, с указанием причины отказа, а также о приостановлении использования Системы ДБО для совершения перевода В2В с указанием причин приостановления и сроках действия такого приостановления.

2.1.8. Информировать Клиента о плановых профилактических / внеплановых восстановительных работах Банка, которые могут вызвать временное приостановление информационно-технического обмена и совершение переводов В2В.

2.1.9. Информировать Клиента о неработоспособности или сбоях в работе СБП в целом, с момента, когда Банку стало о них известно.

2.1.10. На основании запроса Клиента осуществлять рассмотрение и урегулирование нестандартных ситуаций по переводам В2В, включая Операции, по которым произошел сбой, с последующим информированием Клиента о проведенных результатах расследования и разрешения ситуации.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Отказать Клиенту в заключении настоящего ДО СБП В2В в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь, законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и/или Правилами СБП.

2.2.2. Отказать Клиенту в принятии к исполнению Распоряжений в случае:

- отсутствия технической возможности для проведения перевода СБП (например, отсутствие интернет-соединения);
- отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента для осуществления перевода В2В и уплаты Банку Комиссии, в т.ч. наличия ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- поступления Распоряжения на сумму перевода В2В, которая не соответствует лимитам, установленным Правилами СБП и (или) Тарифами;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, настоящими Условиями переводов СБП В2В, Договором банковского счета, ДКБО в целом.

2.2.3. Отказать в приеме Распоряжения и затребовать от Клиента документы и/или сведения, являющиеся основанием для осуществления перевода В2В, а также подтверждающие ее экономическую целесообразность.

2.2.4. Списывать без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта (предоставляется без ограничения по сумме и по количеству предъявляемых Банком требований на весь срок действия ДО СБП В2В), с любых счетов Клиента, открытых, а также открываемых в будущем в Банке:

- суммы Комиссии Банка в размере, предусмотренном Тарифами;
- суммы, ранее ошибочно перечисленные или излишне зачисленные Банком Клиенту;
- суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Клиентом условий настоящего ДО СБП В2В, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте для регистрации/обновлении сведений в СБП;
- комиссии и штрафы, взимаемые ОПКЦ СБП с Банка в случаях, связанных с деятельностью Клиента в рамках ДО СБП В2В;
- иные суммы, подлежащие уплате Клиентом в рамках исполнения настоящего ДО СБП В2В.

Сумма акцепта определяется Банком самостоятельно и указывается в соответствующих расчетных (платежных) документах. В случае отсутствия на Счете Клиента достаточных денежных средств для оплаты сумм, предназначенных Банку, допускается частичное исполнение расчетных документов.

2.2.5. Установить Клиенту ограничение (лимит) на совершение Операций в т.ч. переводов В2В (на день, на месяц, на операцию и др.) с использованием СБП.

2.2.6. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом настоящих Условий переводов СБП В2В и Правил СБП.

2.2.7. Приостанавливать или прекращать использование Клиентом Системы ДБО в случаях и в порядке, установленном Договором ДБО, в том числе в случае выявления переводов В2В, соответствующих признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента или при наличии у Банка сведений о Клиенте и/или об ЭСП Клиента совпадающих с информацией, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления перевода без добровольного согласия клиента. Приостановление действует до момента исключения указанных сведений из базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

2.2.8. Отказывать в исполнении Распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, и осуществлять действия в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2.2.9. Приостановить возможность осуществления переводов В2В в случае наличия информации о несоблюдении Клиентом Правил СБП и условий ДО СБП В2В, а также обоснованных подозрений в совершении мошеннических операций, в иных случаях, в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными нормативными документами Банка России и требованиями законодательства Российской Федерации. Банк имеет право запрашивать дополнительную информацию по операциям, вызвавшим подозрение. Банк возобновляет расчеты по операциям после получения от Клиента сообщения об устранении им нарушений, по форме и содержанию удовлетворяющее Банк.

2.2.10. Отказать в совершении перевода В2В в случае наличия у Банка обоснованных подозрений в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и распространении оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в иных установленных законом случаях.

Приостанавливать возможность осуществления Клиентом переводов В2В на время расследования в случае получения Банком информации о несоблюдении Клиентом настоящих Условий переводов СБП В2В, Правил СБП и (или) получения Банком информации от ОПКЦ СБП и (или) Банка России о совершении мошеннических операций по отношению к Клиенту, а также запрашивать от Клиента информацию о подозрительных Операциях в том числе по переводам В2В в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Договором банковского счета.

2.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Условия переводов СБП В2В и Тарифы в порядке, установленном ДКБО.

2.2.12. Предоставлять в ОПКЦ СБП необходимую информацию о Клиенте и осуществляемых им переводах В2В.

2.2.13. Предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП, кредитным организациям, являющимся Участниками СБП, Отправителю перевода, Получателю перевода и иным участникам расчетов по Операции СБП информацию о Клиенте / Операции СБП, необходимую для совершения перевода В2В в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, настоящим ДО СБП В2В.

2.2.14. Отказать в заключении ДО СБП В2В или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Клиента, с последующим информированием об отключении сервиса

2.2.15. Осуществлять проверку данных, предоставленных Клиентом в целях заключения ДО СБП В2В, соблюдения Клиентом Условий переводов СБП В2В, Правил СБП.

2.2.16. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. Соблюдать порядок осуществления перевода В2В, установленный действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, настоящими Условиями переводов СБП В2В.

2.3.2. Предоставлять Банку документы и сведения, необходимые для заключения ДО СБП В2В, регистрации Клиента в ОПКЦ СБП, а также документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

2.3.3. Оплачивать Услуги Банка, оказываемые Клиенту в соответствии с условиями ДО СБП В2В и Тарифами.

2.3.4. Соблюдать лимиты и иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями переводов СБП В2В, Тарифами, Правилами СБП.

2.3.5. Предоставлять в Банк документы и сведения в случае изменения ранее предоставленной информации при заключении ДО СБП В2В, для регистрации Клиента, а также обо всех прочих изменениях, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по ДО СБП В2В, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения.

2.3.6. По требованию Банка и (или) ОПКЦ СБП незамедлительно приостановить и (или) прекратить совершение перевода В2В.

2.3.7. Возмещать Банку суммы опротестованных операций, суммы операций, признанных недействительными, а также суммы штрафов, наложенных на Банк и выплачиваемых Банком НСПК и/или Банку России по вине Клиента, информация о которых указана в п. 2.2.4. настоящих Условий переводов СБП В2В.

2.3.8. Возмещать Банку ошибочно или излишне зачисленные на Счет денежные средства.

2.3.9. Осуществлять сверку соответствия сумм заявленных переводов В2В с фактическими списаниями со Счета. В случае выявления расхождений в течение одного дня сообщать о них в Банк.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Направлять в Банк документ, в т.ч. посредством Системы ДБО, подписанный в соответствии с требованиями Системы ДБО, в целях получения Услуги по переводу денежных средств по Операциям СБП.

2.4.2. Осуществлять Операции СБП в пределах имеющихся на Счете собственных денежных средств в порядке, предусмотренном Правилами СБП и настоящими Условиями переводов СБП.

2.4.3. Получать консультацию в Банке по вопросам выполнения Операций СБП в рамках настоящих Условий переводов СБП.

2.4.4. Подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в т.ч. через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или к его электронному средству платежа, в т.ч. сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

3. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ СБП В2В

3.1. Банк осуществляет Операции СБП при соблюдении следующих условий:

- Отправитель / Получатель перевода зарегистрированы в ОПКЦ СБП;
- платежная ссылка (QR-код), используемая при совершении Операций СБП, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты с целью осуществления Операции СБП;

- Операция СБП соответствует установленным Правилами СБП и Банком требованиям для осуществления Переводов СБП.

3.2. Банк осуществляет Операции СБП в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, настоящими Условиями переводов В2В, Договором расчетного счета.

3.3. В целях осуществления Операции СБП:

- Получатель перевода генерирует QR-код или платежную ссылку через Систему ДБО Банка и направляет Отправителю перевода;

- Отправитель перевода сканирует QR-код или переходит по платежной ссылке и через Систему ДБО Банка проводит платеж;

- Деньги моментально поступают на счет Получателя перевода.

В качестве идентификатора Получателя перевода используется платежная ссылка или QR-код.

3.4. Банк при получении от Клиента Распоряжения:

- проводит проверку Распоряжения в порядке и на условиях Договора ДБО, в т.ч. на достаточность суммы для исполнения Распоряжения с учетом Комиссии, соблюдение лимитов по Операции СБП и иным ограничениям, установленным Правилами СБП, Договором СБП и Тарифами;
- направляет в ОПКЦ СБП запрос о возможности осуществления Операции СБП;
- принимает к исполнению Распоряжение при получении положительного ответа от ОПКЦ СБП, составляет и направляет в ОПКЦ СБП распоряжение в целях осуществления расчетов по Операции СБП.

3.5. Банк после получения от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения распоряжения Банка:

- при положительном ответе производит списание суммы Операции СБП с учетом Комиссии со Счета Клиента;
- в случае отрицательного ответа от ОПКЦ СБП Распоряжение Клиента не исполняется.

3.6. Банк не принимает к исполнению Распоряжение Клиента в случае его отрицательной проверки, в т.ч. в части соблюдения всех ограничений по Операции СБП, достаточности денежных средств на Счете для исполнения Операции СБП с учетом Комиссии, или получения Банком отрицательного ответа или не получения ответа на запрос от ОПКЦ СБП, в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Договором банковского счета, Договором ДБО.

3.7. Банк отключает доступ Клиента к сервису СБП в рамках ДО СБП В2В с даты прекращения действия ДО СБП В2В.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по ДО СБП В2В Стороны несут ответственность в соответствии с настоящими Условиями переводов СБП В2В, Договором банковского счета, ДКБО и действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями переводов СБП В2В, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств, находящихся вне компетенции Банка.

4.3. Банк не несет ответственности за приостановление оказания переводов СБП по причинам:

- сбоя в работе СБП и (или) ОПКЦ СБП;
- по техническим причинам, в том числе возникшим на стороне Системы ДБО в течение периода восстановления работоспособности, если Банк предоставил возможность Клиенту воспользоваться иными способами осуществления переводов по Счету в соответствии с Договором банковского счета.

4.4. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Отправителем перевода и Получателем перевода в отношении перевода В2В, а также во всех случаях, когда такие споры и разногласия не касаются положений, определенных настоящими Условиями переводов СБП В2В.

4.5. Банк не несет ответственности за неисполнение настоящих Условий переводов СБП В2В, обусловленное действиями или бездействием третьих лиц, в том числе Участников СБП.

4.6. Клиент несет ответственность за правильность, достоверность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в рамках СБП (включая регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП).

4.7. Банк не несет ответственности за неверно введенные (предоставленные) Клиентом сведения / данные для осуществления перевода В2В или получения иной услуги в рамках СБП.

4.8. Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий в случае осуществления операций третьими лицами либо Клиентом по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы,

злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств.

4.9. Клиент несет ответственность за сохранность сведений о Поручателях/Отправителях переводов, ставших ему известными при проведении перевода В2В и не имеет право передавать их третьим лицам.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. В своей деятельности Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках ДО СБП В2В являются действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России, настоящие Условия переводов СБП В2В, ДКБО, Правила СБП.

5.3. В остальном, что не предусмотрено ДО СБП В2В, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Приложение № 5 Заявление на заключение
ДКБО
к Договору комплексного банковского
обслуживания (ДКБО)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на заключение Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование:	(далее – Клиент)
Данные о регистрации:	ОГРН/ОГРНИП: ИНН/КПП
Местонахождение (адрес):	
Контактный телефон:	
Уполномоченный представитель:	

Настоящим, Клиент делает предложение (оферту) МП Банк (ООО), ОГРН 1137711000096, ИНН 7750005845 (далее – Банк) заключить Договор комплексного банковского обслуживания (далее – ДКБО) на условиях общей части Договора комплексного банковского обслуживания, а также:

- ☐ Условий расчетно-кассового обслуживания Счетов Клиента в валюте РФ и в иностранной валюте (заключение Договора банковского счета в рамках Договора комплексного банковского обслуживания);
- ☐ Условий Дистанционного банковского обслуживания (заключение Договора Дистанционного банковского обслуживания в рамках Договора комплексного банковского обслуживания);
- ☐ Условий осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса СБП для В2В (заключение Договора СБП В2В в рамках Договора комплексного банковского обслуживания)

Расчетный счет:

Рубли РФ	Доллары США	Евро	Иное

Тарифный пакет:

Клиент подтверждает, что ознакомлен, согласен и безоговорочно присоединяется в соответствии со ст. 428 ГК РФ к общей части ДКБО соответствующим Условиям, являющихся приложением и неотъемлемой частью ДКБО, Тарифам Банка, размещенными на официальном сайте Банка <https://mp-bank.ru> и (или) в офисах Банка, а также Клиент уведомлен и согласен с правом Банка в одностороннем порядке в соответствии с ч. 1 ст. 450 ГК РФ изменять условия ДКБО, включая Условия и Тарифы Банка.

Заполняется Уполномоченным представителем Клиента		Дата:	
ФИО (прописью):		Подпись	
		М.П.	
Для служебных отметок Банка	<i>Настоящее заявление подписано лично представителем Клиента, все данные сверены и подтверждены</i>		
ФИО (прописью):		Подпись	

Распоряжение Банка

Открыть Счет (а) № _____

Действующие (ранее открытые) счета № _____

Договору присвоен номер (указать номер договора ДКБО) № _____ от
«__» _____ 202__ г

Сообщение налоговому органу об открытии счета хранится в электронном виде в АБС¹

Разрешаю открыть счет (а)

Должность
М.П.

Подпись

ФИО

¹ АБС – автоматизированная банковская система

Приложение № 6 Заявление на ДБО
к Договору комплексного банковского
обслуживания (ДКБО)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на предоставление услуг в рамках обслуживания по системе «ДБО Faktura.ru»

Настоящим _____, ИНН _____ (далее Клиент), просит Банк в соответствии с условиями Договора комплексного банковского обслуживания № _____, от _____ оказать следующие услуги:
(нужное отметить в соответствующей ячейке)

1.	Подключение Клиента к системе ДБО «Faktura.ru» с регистрацией ЭП (усиленной неквалифицированной подписи) «Faktura.ru»	☐
2.	Подключение к системе ДБО «Faktura.ru» с регистрацией ЭП Клиента (простой электронной подписи). Прошу осуществить передачу Логина на электронную почту: _____; Прошу осуществлять передачу Временного и Разовых паролей на номер телефона _____. Подтверждаю и гарантирую, что электронная почта и номер телефона, указанные в настоящей Заявлении, используются от имени Клиента, по его указанию и связаны с участием Клиента в электронном документообороте.	☐
3.	Регистрация дополнительной ЭП Клиента (простой электронной подписи). В том числе ЭП на визуальный просмотр в количестве _____ шт	☐
4.	Регистрация дополнительной ЭП (усиленной неквалифицированной подписи) «Faktura.ru» (для хранения секретных ключей). В том числе ЭП на визуальный просмотр в количестве _____ шт	☐
5.	Подключение услуги СМС-информирования клиента о принятых в электронном виде распоряжениях Номер (а) телефона (ов) для передачи SMS-сообщений: 1) _____; 2) _____ 3) _____	☐
6.	Подключение сервис «Светофор» безлимитная проверка контрагентов ☐ Да ☐ Нет	

Назначить следующих лиц:

1. Для работы в Системе «ДБО Faktura.ru»:

Роль сотрудника	ФИО	Должность	Типы счетов			Телефон
			Расчетные, транзитные, специальные (рубли, валюта)	Депозиты	Дополнительно (для номера счета)	
1	2	3	4	5	6	7
			☐	☐		
			☐	☐		
			☐	☐		

Пояснения по заполнению.

В 1-й колонке указывается роль сотрудника (Подпись первого уровня, Подпись второго уровня или Оператор). При наличии только Подписей первого уровня Банк принимает документы к исполнению при наличии ЭП хотя бы одного Сотрудника. Если для Организации определены Подписи первого и второго уровня, Банк принимает к исполнению

электронные документы, подписанные как минимум одной первой и одной второй ЭП. Сотрудник с ролью Оператор имеет право только на создание документов (без права подписи) и просмотр информации по данным видам счетов. Отметка (V) в колонках 4,5 дают право Сотруднику на работу данными видами счетов. В 6-й колонке Клиент может указать номер счета для установки ролей сотрудников для работы с этим счетом.

2. Для взаимодействия с Банком в рамках защиты платежей от несанкционированных переводов:

ФИО	Должность	Моб. телефон

Настоящим Клиент:

- a) заявляет, что любые действия, которые будут совершены Владелец ключа, полученного на основании настоящего Заявления, являются действиями, совершаемыми от имени Клиента, по его указанию и связаны с участием Клиента в электронном документообороте.
- b) Предоставляет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, лицам, указанным выше, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи).

“ ” 20 Г.

Должность

_____ / _____ /
Подпись ФИО

М.П.

Принято _____ / _____ / _____

_____ / _____ /

М.П.

Приложение № 7 Заявление-присоединение к
Условиям вклада
к Договору комплексного банковского
обслуживания (ДКБО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ - ПРИСОЕДИНЕНИЕ К УСЛОВИЯМ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(УСЛОВИЯМ ВКЛАДА) № ОТ**

Вкладчик:	
Наименование:	
ИНН:	
Настоящим Заявлением - присоединением просим в соответствии с Условиями размещения денежных средств (условиями вкладов) в МП Банк (ООО), принять вклад на следующих условиях:	
Наименование Вклада:	
Срок Вклада:	
Порядок выплаты процентов:	
Капитализация процентов:	
Автоматическая пролонгация:	
Валюта:	
Сумма:	
Процентная ставка:	
Счет для выплаты процентов:	
Счет для возврата Вклада:	
Пополнение вклада:	
Востребование части вклада:	
Размер неснижаемого остатка:	
Условия досрочного расторжения договора:	

В целях исполнения банковского вклада поручаю:

В день получения

Заявления - присоединения Банком со счета №

Перечислить во вклад сумму, руб.

(сумма цифрами)

Настоящее Заявление – присоединение является одновременно Поручением Клиента о переводе денежных средств со счета, указанного в настоящем Заявлении - присоединении, на счет Вклада.

Подписав настоящее Заявление - присоединение, Клиент понимает и соглашается с тем, что:

1. Информация, изложенная в Заявлении - присоединении и предоставленная Банку, является полной, точной и достоверной во всех отношениях. Клиент не возражает против проверки и перепроверки в любое время Банком или его уполномоченными лицами представленной в Заявлении – присоединении, информации.

2. Настоящим Заявлением - присоединением Клиент подтверждает присоединение к действующим Условиям размещения денежных средств (условиям вклада) в МП Банк (ООО) (далее - Условия вклада) и Тарифам, в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ. Клиент подтверждает, что ознакомлен, прочитал и полностью согласен с Условиями вклада размещения денежных средств и Тарифами, обязуется их неукоснительно исполнять.

3. Клиент подтверждает, что ознакомлен, прочитал и полностью согласен с условиями предоставления дистанционного банковского обслуживания и руководством пользователя соответствующих компонентов системы дистанционного банковского обслуживания.

4. Клиент подтверждает, что предоставленные документы для заключения Договора банковского обслуживания действительны на момент передачи их в Банк.

5. Клиент обязуется своевременно уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной в Банк.

(должность)

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П./ЭЦП Клиента

Номер Договора банковского вклада:

Открыт Счет по вкладу в Российский рубль:

_____ / _____ / _____
(ДОЛЖНОСТЬ) (ПОДПИСЬ) (ФИ.О.)

М.П./ЭЦП Банка.

Приложение № 8 Заявление на открытие
последующих счетов
к Договору комплексного банковского
обслуживания (ДКБО)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на открытие последующих счетов в рамках Договора комплексного банковского обслуживания

Наименование:	(далее – Клиент)
Данные о регистрации:	ОГРН: ИНН/КПП
Местонахождение (адрес):	
Контактный телефон:	
Уполномоченный представитель:	_____, действующий на основании _____

Просим открыть банковский счет/счета:

Рубли РФ	Доллары США	Евро	Иное

Клиент подтверждает, что ознакомлен, согласен и безоговорочно присоединяется в соответствии со ст. 428 ГК РФ к общей части ДКБО соответствующим Условиям, являющихся приложением и неотъемлемой частью ДКБО, Тарифам Банка, размещенными на официальном сайте Банка <https://mp-bank.ru> и (или) в офисах Банка, а также Клиент уведомлен и согласен с правом Банка в одностороннем порядке в соответствии с ч. 1 ст.450 ГК РФ изменять условия ДКБО, включая Общие условия и Тарифы Банка.

Заполняется Уполномоченным представителем Клиента		Дата:	
ФИО (прописью):		Подпись М.П.	
Для служебных отметок Банка	<i>Настоящее заявление подписано лично представителем Клиента, все данные сверены и подтверждены</i>		
ФИО (прописью):		Подпись	

Распоряжение Банка

Открыть Счет (а) № _____

ДКБО № _____ от _____

Сообщение налоговому органу об открытии счета хранится электронном виде в АБС

Разрешаю открыть счет (а)

Должность	Подпись	ФИО
М.П.		

Приложение № 9 Соглашение о применении
индивидуальных условий
к Договору комплексного банковского
обслуживания (ДКБО)

СОГЛАШЕНИЕ

о применении индивидуального комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой резидентам и нерезидентам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте МП Банк (ООО) в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

г. Москва _____

Банк «Мир Привилегий» (общество с ограниченной ответственностью), в лице _____ действующей/действующего на основании _____ именуемый в дальнейшем Банк, и _____, в лице _____, действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем Клиент, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Банк устанавливает следующие условия обслуживания Клиента:

—

2. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

3. Настоящее Соглашение вступает в силу с «__» _____ 20__ г. и действует до/по «__» _____ 20__ г.

Адреса и реквизиты сторон

БАНК:
МП Банк (ООО)
121069, г. Москва, ул. Поварская, дом 23,
строение 4
ОГРН 1137711000096
ИНН 7750005845
КПП 770401001
к/с 30101810200000000247
БИК 044525247

Должность

ФИО

М.П.

КЛИЕНТ:

Адрес:

ОГРН
ИНН
КПП
р/с
в МП Банк (ООО)
к/с 30101810200000000247
БИК 044525247

Должность

ФИО

М.П.

Приложение № 10 Соглашение о расчетах
платежными требованиями
к Договору комплексного банковского
обслуживания (ДКБО)

СОГЛАШЕНИЕ

о расчетах платежными требованиями на условиях заранее данного акцепта плательщика
в рамках Договора комплексного банковского обслуживания

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Банк «Мир Привилегий» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, и _____,

(наименование предприятия, организационно-правовая форма)

именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____,

действующего на основании _____, заключили настоящее дополнительное соглашение о нижеследующем:

1. Клиент, на основании п. ____ Договора № _____ от «__» _____ г., («Основной договор»), заключенного между Клиентом и Получателем средств, предоставляет Банку право производить списание денежных средств со счета № _____ по платежным требованиям Получателя средств на условиях заранее данного акцепта плательщика (Клиента).

Заранее данным акцептом плательщика является настоящее дополнительное соглашение.

Сведения о Получателе средств:

Наименование _____;

ОГРН _____;

ИНН _____.

2. Настоящее дополнительное соглашение заключено в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России о безналичных расчетах.

Платежное требование должно содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

3. Настоящее дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания сторонами.

БАНК:

МП Банк (ООО)

121069, г. Москва, ул. Поварская, дом 23, строение 4

ОГРН 1137711000096

ИНН 7750005845

КПП 770401001

к/с 30101810200000000247

БИК 044525247

КЛИЕНТ:

Адрес:

ОГРН

ИНН

КПП

р/с

в МП Банк (ООО)

к/с 30101810200000000247

БИК 044525247

Руководитель

М.П.

М.П.

Приложение № 11 Заявление на
установку/отключение индивидуальных
лимитов к Договору комплексного банковского
обслуживания (ДКБО)

Заявление

на установку/отключение индивидуальных лимитов на перевод денежных средств юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

Наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя ИНН					
В соответствии с условиями договора комплексного банковского обслуживания МП Банк (ООО), прошу ¹ :					
☐ Установить следующие индивидуальные лимиты расходования денежных средств:					
Вид лимита	Сумма (в руб.)				
За календарные сутки по часовому поясу МСК:					
Лимит на сотрудника (ЭЦП)					
Лимит на организацию					
Лимит на способ совершения платежа/перевода(группу риска ²) :					
- <i>низкий риск</i>					
- <i>средний риск</i>					
- <i>высокий риск</i>					
- <i>очень высокий риск</i>					
За календарный месяц:					
Общий лимит на организацию					
Лимит на выдачу кредитных средств					
Размещение денежных средств					
☐ Отключить ранее установленные индивидуальные лимиты расходования денежных средств и установить следующие индивидуальные лимиты :					
Вид лимита	Сумма (в руб.)				
За календарные сутки по часовому поясу МСК:					
Лимит на сотрудника (ЭЦП)					
Лимит на организацию					
Лимит на способ совершения платежа/перевода(группу риска ²) :					
- <i>низкий риск</i>					
- <i>средний риск</i>					
- <i>высокий риск</i>					
- <i>очень высокий риск</i>					
За календарный месяц:					
Общий лимит на перевод денежных средств					
Лимит на выдачу кредитных средств					
Лимит на размещение денежных средств в депозит					
☐ Отключить все ранее установленные индивидуальные лимиты.					

1 Установка/отключение лимитов происходит в течении 2-х рабочих дней после подачи заявления.

2 Определение группы риска платежа происходит следующим образом

Канал совершения платежа/перевода		Способ подтверждения		Получатель		Группа риска
web-приложение	+	SMS-сообщения	+	юр. лицо	=	средний риск
web-приложение	+	Файловый ключ	+	юр. лицо	=	средний риск

web-приложение	+	Смарт-ключ	+	юр. лицо	=	низкий риск
web-приложение	+	SMS-сообщения	+	физ. лицо	=	очень высокий риск
web-приложение	+	Файловый ключ	+	физ. лицо	=	высокий риск
web-приложение	+	Смарт-ключ	+	физ. лицо	=	средний риск
мобильный браузер	+	SMS-сообщения	+	физ. лицо	=	очень высокий риск
мобильный браузер	+	SMS-сообщения	+	юр. лицо	=	высокий риск
мобильное приложение	+	SMS-сообщения	+	юр. лицо	=	высокий риск
мобильное приложение	+	SMS-сообщения	+	физ. лицо	=	очень высокий риск

Должность

_____ / _____

Подпись

ФИО

Дата

ОТМЕТКИ БАНКА

Печать и подписи, указанные в заявлении, соответствуют подписям и печати, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Заявление принято _____ 202__ г.

_____ / _____

(должность)

_____ / _____

(подпись)

_____ / _____

(ФИО)

**Приложение № 12 Форма Заявления клиента –
индивидуального предпринимателя об
исключении сведений из Базы данных**

**Председателю Правления МП Банка (ООО)
для передачи в Департамент информационной
безопасности Банка России**

Заявление

об исключении сведений из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой

Прошу исключить из Базы данных² сведения, относящиеся ко мне и/или к моему электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, в связи с тем что:

Указать мотивированную причину для исключения из Базы данных

Направляю обо мне следующие сведения:

№ п/п	Наименование сведений	Сведения
1	Фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента	
2	Серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность клиента в том числе серии (при наличии) и номера недействительных паспортов гражданина Российской Федерации (при их наличии)	Действительный _____ Недействительный _____
3	ИНН клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой	
4	Номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).	№ банковского счета № платежной карты * * * * * (указать 6 первых и 4 последних цифры из номера карты) № электронного средства платежа № электронного кошелька
5	Адрес электронной почты	
Дополнительная информация заполняется по желанию клиента.		
6	Полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент - индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды	
7	Абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой	Номера мобильных телефонов

ФИО заявителя

Подпись

² База данных - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Приложение № 13 Форма Заявления клиента -
юридического лица об исключении сведений из
Базы данных**

**Председателю Правления МП Банка (ООО)
для передачи в Департамент информационной
безопасности Банка России**

Заявление

об исключении сведений из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента - юридического лица

Прошу исключить из Базы данных³ сведения, относящиеся к _____,
указать наименование юридического лица

электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, в связи с тем, что:

Указать мотивированную причину для исключения из Базы данных
--

Направляю следующие сведения:

№ п/п	Наименование сведений	Сведения
1	Фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного лица	
2	ИНН Организации	
3	Номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - юридического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки)	№ банковского счета
		№ платежной карты
		№ электронного средства платежа
		№ электронного кошелька
4	Абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента (при наличии)	Номера мобильных телефонов клиента
5	Адрес электронной почты клиента	

Дополнительная информация заполняется по желанию клиента.

6	Серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица, в том числе серии (при наличии) и номера недействительных паспортов гражданина Российской Федерации (при их наличии)	Действительный _____ Недействительный _____
7	СНИЛС физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица	
8	Полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент - юридическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды	

ФИО заявителя

Подпись

³ База данных - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».