

## ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1.1. Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», ОГРН 1037739058609, ИНН 7717011200, местонахождение (адрес): Россия, 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 80, корпус 16.

**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 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. Валюта Счета** – валюта, в которой открыт Счет Клиента.

**1.8. Выписка** – формируемый средствами программного обеспечения отчет обо всех операциях, произведенных в течение запрашиваемого Клиентом периода по Счету, в том числе с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.

**1.9. 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.

**1.10. 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.

**1.11. 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.

**1.12. Вклад** - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Клиентами в целях хранения и получения дохода.

**1.13. Договор банковского обслуживания (ДО)** – любое из указанных ниже соглашений в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации между Клиентом и



Банком, заключенное в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее – ДКБО) и являющееся его неотъемлемой частью:

**1.13.1. Договор банковского счета** – регламентированное Общими условиями Счетов соглашение, являющееся неотъемлемой частью ДКБО, состоящее из общей части ДКБО, Общих условий Счетов, Тарифов и Заявления Клиента.

**1.13.2. Договор ДБО** – регламентированное Общими условиями Счетов соглашение, являющееся неотъемлемой частью ДКБО, состоящее из общей части ДКБО, Общих условий ДБО, Тарифов и Заявления Клиента, регулирующее условия электронного обмена документами и совершения Операций с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.

**1.13.3. Договор банковского вклада (условия вклада)** — общие условия размещения денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (Приложение №3), которые являются неотъемлемой частью ДКБО,

**1.13.4. Соглашение о начислении процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете Клиента** - регламентированное Общими условиями соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток на расчётном счете Клиента, являющееся неотъемлемой частью ДКБО, состоящее из общей части ДКБО, Общих условий соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете Клиента, Тарифов и Заявления Клиента, которое рассматривается Сторонами в качестве Дополнительного соглашения ко всем Договорам банковского счета, заключенным между Клиентом и Банком в рамках ДКБО и всем иным договорам, в соответствии с которыми осуществляется расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

**1.13.5. Соглашение о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента** - регламентированное Общими условиями соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента, являющееся неотъемлемой частью ДКБО, состоящее из общей части ДКБО, Общих условий соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента, Тарифов и Заявления Клиента, которое рассматривается Сторонами в качестве Дополнительного соглашения ко всем Договорам банковского счета, заключенным между Клиентом и Банком в рамках ДКБО и всем иным договорам в соответствии с которыми осуществляется расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

**1.13.6. Договор банковского счета с использованием банковской карты** – регламентированное Общими условиями Счетов с использованием банковской карты соглашение, являющееся неотъемлемой частью ДКБО, состоящее из общей части ДКБО, Общих условий Счетов, Тарифов и Заявления Клиента.

**1.13.7. Договор об осуществлении расчетов в СБП (В2В/В2С)** – регламентированное Общими условиями осуществления переводов денежных средств с использованием Системы Быстрых Платежей соглашение, являющееся неотъемлемой частью ДКБО, состоящее из общей части ДКБО, Общих условий об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей, Тарифов, Заявки Клиента и иных документов и приложений.

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

**1.14.1. 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 Общим 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 № 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 №12).

**1.19. Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО)** – соглашение, заключаемое в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации между Клиентом и Банком, состоящее из общей части, а также Общих условий, являющихся приложением, Тарифов, и соответствующих Заявок Клиента.

**1.20. 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.

**1.21. 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.

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

**1.23. 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.

**1.24. 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 Владельцу сертификата.

**1.25. 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.

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

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

**1.28. Квалифицированный сертификат ключа проверки КЭП ФНС (КС КЭП ФНС, Квалифицированный сертификат КЭП ФНС)** – КС КЭП ФНС, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, созданный Удостоверяющим центром ФНС России.

**1.29. 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.

**1.30. 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, Пароллю;
- увольнение уполномоченных лиц Клиента, имевших доступ к ключам электронной подписи, Сертификатам, Паролям;
- иные обстоятельства, свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к Закрытым ключам, Паролям.

**1.31. 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.

**1.32. 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.

**1.33. Мобильное устройство** - электронное абонентское устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и информационной-телекоммуникационной сети «Интернет», с использованием которого осуществляется доступ к Системе ДБО.

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



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

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

**1.37. Операционный день** – операционное время обслуживания Клиентов в Банке. Продолжительность Операционного дня устанавливается внутренними документами Банка и доводится до сведения Клиента путем ее размещения в офисах Банка или на Сайте Банка.

**1.38. Оператор (Организатор сервиса)** – ЗАО «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049, местонахождение: 630055, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, ОФИС 218), осуществляющее информационное и технологическое обслуживание в рамках Системы ДБО.

**1.39. Общие условия** – если не указано отдельно, любые из Общих условий, являющихся приложением к общей части ДКБО и его неотъемлемой частью:

**1.39.1. Общие условия Счетов** – 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).

**1.39.2. Общие условия ДБО** – общие условия Дистанционного банковского обслуживания, регламентирующие положения Договора ДБО (Приложение №2).

**1.39.3. Общие условия соглашения о неснижаемом остатке** - общие условия соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете Клиента, регламентирующие положения Соглашения о порядке начисления процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете Клиента. (Приложение №4)

**1.39.5. Общие условия счетов с использованием банковской карты** - общие условия расчетно-кассового обслуживания банковских Счетов Клиента с использованием банковской карты в валюте Российской Федерации регламентирующие положения Договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание с использованием корпоративной банковской карты (Приложение №16)

**1.39.6. Общие условия осуществления переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (B2B)** – общие условия обслуживания банковских Счетов Клиента с использованием системы быстрых платежей (Приложение 17)

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

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

**1.42. Поручение** – распоряжение на осуществление Операций, оформленное, в том числе, как Электронный документ (ЭД) по форме, установленной Банком для совершения конкретной Операции, содержащее все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

**1.43. 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.

**1.44. Распоряжение** – распоряжение на осуществление Операций, оформленное, в том числе как Электронный документ (ЭД) по формам расчетных (платежных) документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

**1.45.1. Расчетный счет** – расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открываемый юридическим лицам (за исключением кредитных организаций), иностранным структурам без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для осуществления Операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

**1.45.2. Транзитный счет** – специальный счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского счета для идентификации поступлений иностранной валюты и в целях учета валютных операций, в том числе при осуществлении продажи части валютной выручки.

**1.45.3. Счет депозита** – счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открываемый юридическим лицам (за исключением кредитных организаций), иностранным структурам без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для учета Вклада.

**1.46. Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети «Интернет» [www.socium-bank.ru/](http://www.socium-bank.ru/)

**1.47. Стороны** – Банк и Клиент.

**1.48. 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.

**1.49. Тарифы Банка (Тарифы)** – если не указано иное, совокупность Условий предоставления банковских услуг, Котировок, Курсов, тарифных планов для юридических лиц (за исключением кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, 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.

**1.49.1. 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 в том числе, но, не ограничиваясь, Условия вклада.



**1.50. 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».

**1.51. 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.

**1.52. 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.

**1.53. 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 4 сервиса формату. Электронный документ может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.

**1.54. 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 выдается 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.

**1.55. Дата начала срока** - согласованная сторонами при заключении Сделки дата, с которой денежные средства в сумме Неснижаемого остатка должны находиться на Счете.

**1.56. Дата нарушения Неснижаемого остатка** - дата, в которую входящий остаток на Счете стал меньше суммы всех Неснижаемых остатков, установленных на Счете.

**1.57. Дата окончания срока** - согласованная сторонами дата, по которую денежные средства в сумме Неснижаемого остатка должны находиться на Счете. Проверка соблюдения данного условия проводится Банком по входящему остатку на Счете Клиента;

**1.58. Неснижаемый остаток** - согласованная Сторонами сумма денежных средств, которую Клиент обязуется поддерживать на Счете в период с Даты начала срока по Дату окончания срока включительно. При наличии нескольких Соглашений о начислении процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете Клиента, заключенных к одному Счету Клиента, каждая сумма Неснижаемого остатка, установленная в соответствии с таким соглашением, является самостоятельной, т.е. Клиент должен для надлежащего выполнения условий всех соглашений поддерживать на Счете денежные средства в размере суммы всех Неснижаемых остатков по всем соглашениям, заключённым к одному Счету Клиента.

**1.59. 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 (при наличии технической возможности).



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

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

**1.62. Touch ID, Face ID** – персональные биометрические идентификаторы, используемые для входа в Систему ДБО (при наличии технической возможности).

## 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 № 6).

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 Общими 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.

### **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 соглашением 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 Общие условия, Тарифы Банка.



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

4.1.5. Отказаться от заключения ДКБО с Клиентом (за исключением клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации) 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 (за исключением клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации) 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 совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента 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 ДКБО в случае наличия подозрений, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности, 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 соглашениях, 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 пяти рабочих дней 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 пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении ДКБО.

4.2.4. В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента 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 совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, 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 пяти рабочих дней 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 Общие 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 [www.socium-bank.ru/](http://www.socium-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, которое может быть направлено в Банк в том числе посредством ДБО. В случае отсутствия даты расторжения в заявлении Клиента, ДКБО считается расторгнутым в день, следующим за днем получения Банком соответствующего заявления о расторжении.

Расторжение всех ДО и иных договоров (соглашений), на основании которых Клиенту открыт Счет в Банке, влечет расторжение ДКБО.

7.4. Расторжение отдельного ДО, заключенного в рамках ДКБО, не 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. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. 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.

9.2. 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.

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

9.4. 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.

9.5. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счете Клиента - индивидуального предпринимателя, юридического лица, 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.



## Приложение № 1

### **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СЧЕТОВ)**

#### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Общие условия Счетов 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 (присоединение к Общим условиям расчетно-кассового обслуживания счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте) (Приложение 6).

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 – ЭП, ЭП Клиента.

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. Заявление Клиента на заключение Договора банковского счета является предложением (офертой) Клиента на заключение ДКБО и в его рамках - Договора банковского счета, 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.

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

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

1.6.1. путем выдачи Клиенту в Банке соответствующего уведомления об открытии Счета;

1.6.2. путем размещения соответствующей информации посредством каналов ДБО.

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

1.8. 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.

1.9. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте открывает Клиенту соответствующий транзитный валютный счет (за исключением 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 не поступления 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 Общих 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 Общих 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 Общих 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, представителя Клиента, Выгодоприобретателя Клиента, Бенефициарного владельца в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 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 в 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 право распоряжаться Счетами, в том числе с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.

3.3.7. Незамедлительно предоставлять в Банк:

3.3.8.1. 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;

3.3.8.2. 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 лицам, на которых в установленном порядке была оформлена ЭП, ЭП Клиента;

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

3.3.8.4. 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;

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

3.3.9. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента 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 №13).

3.4.7. Клиент вправе на основании заявления (Приложение №14) 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. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА**

4.1. Клиент обязуется своевременно предоставлять Банку по его письменному запросу все необходимые документы и информацию, относящиеся к операциям и платежам, подпадающим под сферу действия FATCA/CRS, для целей последующей передачи Банком указанных документов и информации Уполномоченным налоговым органам и агентам.

4.2. Настоящим Клиент выражает свое согласие на:

- предоставление Банком Уполномоченным налоговым органам и агентам сведений, составляющих банковскую тайну;

- удержание Банком до 30 % (тридцати процентов) от суммы поступивших на счет платежей в пользу Клиента (корреспондента или его клиентов) в случаях, когда положения FATCA обязывают Банк осуществлять подобное удержание в целях исполнения Соглашения.

4.3. Клиент проинформирован, что в соответствии с п. 6 ст. 2 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» согласие Клиента на передачу информации Уполномоченным налоговым органам и агентам является также согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и



экстремистской деятельности и федеральный орган, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

В случае отказа клиента предоставлять запрашиваемую Банком информацию, необходимую для его идентификации в качестве налогоплательщика США, а также в случае не предоставления (отказа от предоставления) Клиентом согласия на передачу информации Уполномоченным налоговым органам и агентам в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком запроса, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору банковского счета.

В случае не предоставления запрашиваемой информации в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций Банк вправе расторгнуть в одностороннем порядке Договор банковского счета, уведомив Клиента не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора банковского счета.

4.4. Клиент в соответствии с п. 2 ст. 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации обязан предоставлять в Банк информацию в отношении самого себя, выгодоприобретателей и (или) иных лицах, прямо или косвенно их контролирурующих, запрашиваемую Банком для целей выявления иностранного налогового резидента.

4.5. Клиент проинформирован, что предоставление информации, предусмотренной ст. 142.2 Налогового кодекса Российской Федерации, не является нарушением банковской тайны и не требует получения согласия Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

4.6. В случае не предоставления Клиентом запрашиваемой информации либо предоставления 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. ДКБО считается расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления Клиенту данного уведомления.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. 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.

5.2. 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 экстремистской деятельности.

5.3. Банк не несет ответственности:

5.3.1. 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;



- 5.3.3. за достоверность информации, содержащейся в полученных от Клиента Поручениях, Распоряжениях и иных расчетных документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу Клиента;
- 5.3.4. за несвоевременное зачисление денежных средств, которое произошло по вине учреждений Банка России или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;
- 5.3.5. за убытки Клиента, связанные с неправильным перечислением или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно данных Клиентом реквизитов распоряжений;
- 5.3.6. за последствия исполнения по Счетам Распоряжений, Поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 5.4. 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 ключевой ставки 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.
- 5.5. При нарушении сроков возврата Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет, Клиент уплачивает Банку штраф в размере действующей ключевой ставки Банка России, действующей на дату зачисления, от данной суммы за каждый день просрочки с момента зачисления денежных средств на Счет Клиента.

## **6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 6.1. Договор банковского счета может быть расторгнут в одностороннем порядке:
- 6.1.1. по инициативе Клиента в любое время при подаче в Банк заявления о закрытии Счета;
- 6.1.2. 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.
- 6.1.3. по инициативе Банка в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Закрытие Счета Клиента производится Банком:
- 6.2.1. не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора банковского счета (при отсутствии денежных средств на Счете);
- 6.2.2. не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора банковского счета);
- 6.2.3. 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).
- 6.3. 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.



## Приложение № 2

### ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДБО)

#### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия ДБО являются разделом ДКБО и определяют условия Договора ДБО.

1.2. При присоединении к настоящим Общим условиям ДБО Клиент также присоединяется в целом к Правилам электронного документооборота Корпоративной Информационной Системы «BeSafe» Закрытого акционерного общества «Центр Цифровых Сертификатов» ИНН 5407187087, опубликованным на сайте в сети Интернет: <https://besafe.ru/>, Правилам сервиса «ФАКТУРА.RU» Оператора, опубликованным на сайте в сети Интернет <https://bank.faktura.ru/rules>, правилам работы Удостоверяющего центра на сайте [www.authority.ru](http://www.authority.ru), которые совместно с настоящими Общими 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 Общим условиям ДБО (Приложение №7).

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 и удостоверенную 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, используют 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, используют 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, условиям 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 или технологий Touch ID или Face ID (при наличии возможности использовать в мобильном устройстве подобные технологии). 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 совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента 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 угрозы



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, установленных 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 при выявлении Банком 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 запросить 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 неполучении от Клиента подтверждения возобновить исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжения о совершении операции и возобновить 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, в срок 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 Системы, равнозначной выписке, полученной на бумажном носителе.

3.4.5. 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 приостановления или ограничения обслуживания Клиента в Системе;

4.2.2. компрометации Ключей ЭП Клиента;



- 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. нарушения 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 нему;
  - 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 допускать 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 создается распорядительным документом Банка и 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 по экземплярно 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](http://www.rutoken.ru).
- 6.18. 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.
- 6.19. 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.
- 6.20. 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.
- 6.21. 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.
- 6.22. 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.
- 6.23. 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.
- 6.24. Необходимо ограничить доступ к портам компьютера (USB, дисководы и т.д.).
- 6.25. При работе с СКЗИ необходимо учитывать факторы внешнего воздействия на Рутокен (изложены в правилах использования Рутокен, размещенных на сайте производителя [www.rutoken.ru](http://www.rutoken.ru)), которые могут привести к поломке устройства.
- 6.26. 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.
- 6.27. В случае утраты Рутокен или PIN-кода доступа к нему, для блокировки доступа к счетам Клиента, следует немедленно известить Банк по номеру телефона, размещенному на официальном сайте Банка <https://socium-bank.ru/>, в установленные часы работы. В ближайший рабочий день следует предоставить в Банк официальное письмо с описанием сложившейся ситуации и заявлением на аннулирование (отзыв) сертификата ключа.
- 6.28. 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.



6.29. 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 недействительными.

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, размещенный на официальном сайте Банка <https://socium-bank.ru/> в установленные часы работы. Для подтверждения блокировки Клиент обязан предоставить в Банк 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 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 города Москвы.

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](http://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 ограничение 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.



## Приложение № 3

### ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (УСЛОВИЯ ВКЛАДА)

#### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия размещения денежных средств (условия вклада) являются разделом ДКБО и определяют условия заключаемого в рамках ДКБО Договора банковского вклада (условия вклада).

1.2. Для присоединения к Общим условиям размещения денежных средств (условиям вклада) Клиент предоставляет в Банк:

1.2.1. Заявление-присоединение к Общим условиям размещения денежных средств (условиям вклада) (далее – Заявление – присоединение) (Приложение № 8), содержащее условия Договора банковского вклада (условия вклада), необходимые к согласованию между Сторонами, в частности - условия, которые должны быть согласованы между Сторонами в соответствии с действующими Условиями вклада.

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 Общим условиям размещения денежных средств (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 Общим условиям размещения денежных средств (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 Общим условиям размещения денежных средств (условиям вклада).

1.5. Договор банковского вклада (условия 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 Общим условиям размещения денежных средств (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 Общим условиям размещения денежных средств, содержащее все существенные условия и реквизиты.

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 **следующий** рабочий день. По усмотрению



Банка Заявление - присоединение (платежное поручение) Клиента, направленное позднее 17 часов 00 минут /16 часов 00 минут (накануне выходных и праздничных дней), может быть рассмотрено в текущем дне.

1.8. Если в соответствии с Условиями вкладов 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 вкладов.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. На основании присоединения к Общим условиям размещения денежных средств (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 Общих условиях размещения денежных средств (условий 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 дату возврата суммы вклада Клиенту (включительно), а если списание вклада произведено по иным основаниям, то по дату 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 0,01 (ноль целых одна десятая) % годовых для вкладов в рублях, долларах США и 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 Общими условиями размещения денежных средств (условиями вклада), не позднее рабочего дня, следующего за днем присоединения к Общим условиям размещения денежных средств (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 Общими условиями размещения денежных средств (условиями вклада).

4.1.4. Возвратить Клиенту сумму вклада в дату окончания срока размещения вклада в порядке, установленном Общими условиями размещения денежных средств (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 Общими условиями размещения денежных средств (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 Общими условиями размещения денежных средств (условиями вклада), Заявлением-присоединением Клиента;

4.2.2.3. суммы излишне начисленных процентов;

4.2.2.4. суммы ошибочно зачисленных денежных средств;

4.2.2.5. 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 Общими условиями размещения денежных средств (условиями вклада), Заявлением -присоединением

4.2.6. Отказать в исполнении распоряжения Клиента на зачисление денежных средств, если данное распоряжение не соответствует действующим условиям вклада. 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 вклада досрочно в случаях, предусмотренных Общими условиями размещения денежных средств (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 Общим условиям размещения денежных средств в соответствии с п. 2.3. настоящих Общих условий.

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, финансированию терроризма и экстремистской деятельности.

4.3.4. Не передавать без письменного согласия Банка права требования по Общим условиям размещения денежных средств 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 Общими условиями размещения денежных средств (условиями вклада).

4.4.2. Получить сумму вклада по окончании срока действия вклада в порядке, установленном Общими условиями размещения денежных средств (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 Общими условиями размещения денежных средств (условиями вклада) и/или Индивидуальными условиями.

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

### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Общим условиям размещения денежных средств (условиям вклада) Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Общим условиям размещения денежных средств (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 Общими условиями размещения денежных средств (условиями вклада), могут быть направлены посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания, курьерской или иной почтовой службой, либо предоставлены нарочно.

6.2. В части, не урегулированной Общими условиями размещения денежных средств (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 Общих условий размещения денежных средств (условий вклада).



## Приложение № 4

### ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ О НАЧИСЛЕНИИ ПРОЦЕНТОВ НА НЕСНИЖАЕМЫЙ ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ КЛИЕНТА

#### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете юридического лица (за исключением кредитных организаций), иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, (далее - Клиент) являются разделом ДКБО и определяют общие условия установления и поддержания неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете Клиента (далее – Счет) и начислении процентов на неснижаемый остаток денежных средств на Счете, заключаемого в рамках ДКБО.

1.2. Договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации с даты приема Банком надлежаще оформленного и подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Общим условиям соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете Клиента и Условиям начисления процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете Клиента (далее - Заявление о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток) в двух экземплярах на бумажном носителе или переданного по системе дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) (Приложение № 9).

Для начисления процентов на неснижаемый остаток денежных средств на Счетах Клиента Клиент предоставляет в Банк:

1.2.1. Заявление о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток (Приложение № 9), может быть оформлено в офисе Банка или может быть предоставлено с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания, предусмотренных ДКБО.

1.3. Заявление о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток, акцептованное Банком, является присоединением Клиента к Общим условиям соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете Клиента и Условиям начисления процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете Клиента.

1.4. Общие Условия соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете, Условия начисления процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете Клиента, Заявление о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток, акцептованные Банком, являются заключенной между Банком и Клиентом сделкой по размещению денежных средств на Счете в виде неснижаемого остатка (далее – Сделка)

Стороны заверяют, что

- исполнение Сделки не будет нарушать какой-либо действующий правовой акт;
- исполнение Сторонами обязательств по сделке не является и не приведет к нарушению любого другого договора, участниками которого являются Стороны;
- в рамках Соглашения Стороны намерены совершать только такие Сделки, для совершения которых Уставы Сторон не устанавливают каких-либо ограничений на совершение Сделки.



– стороны признают, что условия Сделки являются неотъемлемой частью ДКБО, заключенного сторонами.

1.5. Заявление о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток 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 о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток, направленное позднее, рассматривается только на следующей рабочий день. По усмотрению Банка Заявления о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток, направленные позднее 17 часов 00 минут/16 часов 00 минут (накануне выходных и праздничных дней) текущего дня могут быть рассмотрены в текущем дне.

1.6. При подписании Заявления о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток Стороны согласовывают условия, в том числе, но не ограничиваясь: сумму неснижаемого остатка, дату начала срока сделки, дату окончания срока, для чего Стороны проводят предварительно переговоры.

1.7. При направлении Банку нескольких (более одного) Заявлений о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток, каждое из них является самостоятельным, регулирующим начисление и выплату процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

## **2. УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ**

2.1. На основании Заявления о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете Клиента Клиент в дату начала срока в соответствии с Заявлением о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток обеспечивает наличие на Счете необходимой суммы денежных средств и поддерживает Неснижаемый остаток на Счете в течение срока поддержания Неснижаемого остатка.

2.2. В случае надлежащего исполнения Клиентом обязательств по поддержанию Неснижаемого остатка в соответствии с заключенным соглашением Банк обязуется начислить проценты на сумму Неснижаемого остатка исходя из согласованных Сторонами условий, а также размера процентной ставки и срока поддержания Неснижаемого остатка, и зачислить их на Счет.

2.3. Проценты начисляются Банком со дня, следующего за датой начала срока Сделки, по дату окончания срока Сделки включительно и выплачиваются в последний день срока поддержания Неснижаемого остатка, если иное не согласовано Сторонами в соответствии с Заявлением о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток.

2.4. При расчете процентов количество дней в месяце и году принимается равным календарному числу дней (365 дней или 366 дней соответственно).

2.5. В случае если день выплаты начисленных процентов на Неснижаемый остаток приходится на праздничный или выходной день, то проценты выплачиваются в первый рабочий день, следующий за этим праздничным или выходным днем.

2.6. Проценты на сумму денежных средств, находящихся на Счете, превышающую Неснижаемый остаток, Банком не начисляются.

2.7. Клиент предоставляет право Банку списывать суммы излишне начисленных процентов, суммы ошибочно зачисленных денежных средств, иные суммы, предусмотренные условиями ДКБО.

2.8. В случае неисполнения Клиентом обязательств по поддержанию на Счете суммы Неснижаемого остатка Сделка считается расторгнутой в дату нарушения Неснижаемого остатка.

2.9. Течение срока неснижаемого остатка начинается с Даты начала срока, указанной в Заявлении о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток Клиента.



2.10. Начисленные проценты не увеличивают сумму Неснижаемого остатка.

2.11. Процентная ставка, срок поддержания неснижаемого остатка указывается в Заявлении о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток в соответствии с утвержденными Условиями начисления процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете Клиента (с учетом выплаты процентов в конце срока).

### 3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

3.1. Неснижаемый остаток может быть размещен на соответствующем Счете Клиента в соответствии с настоящим Соглашением, если это не противоречит ДКБО (с учетом дополнительных соглашений к ДКБО, иных соглашений, определяющих порядок ведения банковского счета), режиму счета, законодательству Российской Федерации, а также если к соответствующему ДО отсутствуют действующие дополнительные соглашения, предусматривающие начисление и выплату процентов на остаток денежных средств на Счете.

3.2. Размещение Неснижаемого остатка на Счете не является ограничением для проведения Операций по Счету и распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете и превышающими неснижаемый остаток.

3.3. В случае уменьшения остатка на Счете Клиента ниже Неснижаемого остатка, указанного в Заявлении о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток в течение срока действия Сделки, в том числе по причинам:

- наличия ограничений на право распоряжения денежными средствами на Счете;
- наличия ареста денежных средств на Счете;
- списания денежных средств со Счета на основании предъявленных к счету требований, инкассовых поручений, взысканий по исполнительным документам и т.п.,

действие Сделки досрочно прекращается, и выплата процентов по Сделке производится по ставке 0.01 (ноль целых одна сотая) % годовых на входящий остаток по счету с даты, следующей за датой начала срока Сделки, до дня, в котором произошло уменьшение суммы Неснижаемого остатка включительно, о чем Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Клиента по телефону.

В случае уменьшения суммы Неснижаемого остатка менее размера, определенного в Заявлении о присоединении к Соглашению о начислении процентов на неснижаемый остаток, Клиент обязан восстановить на текущем счете Неснижаемый остаток до 24.00 часов дня, в котором произошло уменьшение суммы Неснижаемого остатка.

В случае, если Неснижаемый остаток не будет восстановлен в течение указанного срока, выплата процентов по Сделке производится по ставке 0.01 (ноль целых одна сотая) % годовых на входящий остаток по счету с даты, следующей за датой начала срока сделки, до дня, в котором произошло уменьшение суммы Неснижаемого остатка включительно.

В случае поступления от Клиента в Банк заявления в произвольной форме о расторжении Сделки Сделка считается досрочно расторгнутой с даты акцепта заявления о расторжении Банком, и выплата процентов по Сделке производится по ставке 0.01 (ноль целых одна сотая) % годовых на входящий остаток по счету с даты, следующей за датой начала срока сделки, до дня, в котором произошло уменьшение суммы Неснижаемого остатка включительно.

3.4. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете Неснижаемого остатка, Соглашение о начислении процентов на неснижаемый остаток на Счетах Клиента считается расторгнутым Клиентом досрочно, в следующих случаях:

3.4.1. взысканию подлежит вся сумма Неснижаемого остатка;

3.4.2. взысканию подлежит часть суммы Неснижаемого остатка, при этом Сторонами не согласовано иное.



## Приложение № 5

### ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ О НАЧИСЛЕНИИ ПРОЦЕНТОВ НА ФАКТИЧЕСКИЙ ОСТАТОК НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ КЛИЕНТА

#### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия Соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете юридического лица (за исключением кредитных организаций), иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее - Клиент) являются разделом ДКБО и определяют условия начисления процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента, заключаемого в рамках ДКБО.

1.2. Для заключения Соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиент предоставляет в Банк:

1.2.1. Заявление о присоединении к Общим условиям соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента (Приложение № 10) и Условиям начисления процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента (далее - Заявление о присоединении к Общим условиям соглашения о начислении процентов на фактический остаток). Заявление о присоединении к Общим условиям соглашения о начислении процентов на фактический остаток может быть оформлено в офисе Банка или может быть предоставлено с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания, предусмотренных ДКБО или иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

1.3. Соглашение о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента считается заключенным в дату акцепта Банком Заявления о присоединении к Общим условиям соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента (оферты Клиента) и действующим условиям начисления процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента. Акцептом Банка оферты Клиента является направление (передача) Клиенту экземпляра Заявления о присоединении к Общим условиям соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента и действующим условиям начисления процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента.

1.4. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка экземпляр Заявления о присоединении к Общим условиям соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента, содержащего все существенные условия.

1.5. Заявления о присоединении к Общим условиям соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента, поступившие в Банк не позднее 17 часов 00 минут / 16 часов 00 минут (накануне выходных и праздничных дней), рассматриваются Банком в текущем дне. Заявления о присоединении к Общим условиям соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента, направленные позднее, рассматриваются только на следующей рабочий день. По усмотрению Банка Заявления о присоединении к Общим условиям соглашения о начислении процентов на фактический остаток, направленные позднее 17 часов 00 / 16 часов 00 минут (накануне выходных и праздничных дней) могут быть рассмотрены в текущем дне.

1.6. При заключении каждого Соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента Стороны согласовывают условия, для чего Стороны проводят предварительно переговоры по телефону с целью достижения договоренностей. Только после согласования между Сторонами всех условий Клиент оформляет Заявление о присоединении к



Общим условиям соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента

## **2. УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ**

2.1. На основании заключенного Соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете, Клиент в Дату начала срока обеспечивает наличие денежных средств на Счете.

2.2. Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, в размере, установленном в Условиях начисления процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента, размещенных на корпоративном сайте Банка.

2.3. Проценты начисляются Банком на фактический остаток денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало операционного дня.

2.4. При начислении процентов количество дней в месяце и году принимается равным календарному числу дней (365 дней или 366 дней соответственно).

2.5. Проценты выплачиваются Клиенту не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, а также по окончании срока, указанного в Заявлении о присоединении к Общим условиям соглашения о начислении процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента.

Если дата выплаты процентов по окончании срока приходится на нерабочий день, то выплата процентов производится не позднее следующего за ним рабочего дня.

2.6. При досрочном расторжении Соглашения и/или ДКБО проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, не начисляются и не выплачиваются Банком за месяц, в котором произошло расторжение.

2.7. Банк имеет право изменить процентную ставку по настоящему Соглашению в случае изменения конъюнктуры финансового рынка (изменения ключевой ставки Банка России, изменения цены привлекаемых ресурсов и т.д.), уведомив Клиента не менее чем за 10 (Десять) календарных дней путем размещения Условий начисления процентов на фактический остаток на расчетном счете Клиента на стенде, расположенном в помещении офиса «СОЦИУМ-БАНК» (ООО), а также на корпоративном сайте Банка.

2.8. Клиент предоставляет право Банку списывать суммы излишне начисленных процентов, суммы ошибочно зачисленных денежных средств, иные суммы, предусмотренные условиями ДКБО.



Приложение № 6

<b>ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА</b> на заключение Договора комплексного банковского обслуживания	
Наименование:	(далее – Клиент)
Данные о регистрации:	ОГРН/ОГРНИП: ИНН/КПП
Местонахождение (адрес):	
Контактный телефон:	
Уполномоченный представитель:	

Настоящим, Клиент делает предложение (оферту) «СОЦИУМ-БАНК» (ООО), ОГРН 1037739058609, ИНН 7717011200 (далее – Банк) заключить Договор комплексного банковского обслуживания (далее – ДКБО) на условиях общей части Договора комплексного банковского обслуживания, а также:

- Общих условий Дистанционного банковского обслуживания (заключение Договора Дистанционного банковского обслуживания в рамках Договора комплексного банковского обслуживания);
- Общих условий расчетно-кассового обслуживания Счетов Клиента в валюте РФ и в иностранной валюте (заключение Договора банковского счета в рамках Договора комплексного банковского обслуживания);

**Расчетный счет:**

Рубли РФ	Доллары США	Евро	Иная валюта

**Тарифный план:**


Клиент подтверждает, что ознакомлен, согласен и безоговорочно присоединяется в соответствии со ст. 428 ГК РФ к общей части ДКБО соответствующим Общим условиям, являющихся приложением и неотъемлемой частью ДКБО, Тарифам Банка, размещенными на официальном сайте Банка <https://socium-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.

<b>ЗАПОЛНЯЕТСЯ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ПРЕДСТАВИТЕЛЕМ КЛИЕНТА</b>			Дата:	
Должность:				
ФИО (прописью):			Подпись	☞
			М.П.	
<b>ОТМЕТКИ БАНКА</b>				
<b>Настоящее заявление подписано лично представителем Клиента, все данные сверены и подтверждены</b>				
Должность/ ФИО			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 электронном виде в АБС

Разрешаю открыть счет (а)

\_\_\_\_\_ Должность

\_\_\_\_\_ Подпись

\_\_\_\_\_ ФИО



**Приложение № 6.1**

<b>ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА</b> на заключение Договора комплексного банковского обслуживания	
Наименование:	(далее – Клиент)
Данные о регистрации:	ОГРН/ОРГНИП: ИНН/КПП
Местонахождение (адрес):	
Контактный телефон:	
Уполномоченный представитель:	

Настоящим, Клиент делает предложение (оферту) «СОЦИУМ-БАНК» (ООО), ОГРН 1037739058609, ИНН 7717011200 (далее – Банк) заключить Договор комплексного банковского обслуживания (далее – ДКБО) на условиях общей части Договора комплексного банковского обслуживания, а также:

- Общих условий Дистанционного банковского обслуживания (заключение Договора Дистанционного банковского обслуживания в рамках Договора комплексного банковского обслуживания);
- Общих условий расчетно-кассового обслуживания Счетов Клиента в валюте РФ и в иностранной валюте (заключение Договора банковского счета в рамках Договора комплексного банковского обслуживания);

Клиент подтверждает, что ознакомлен, согласен и безоговорочно присоединяется в соответствии со ст. 428 ГК РФ к общей части ДКБО соответствующим Общим условиям, являющихся приложением и неотъемлемой частью ДКБО, Тарифам Банка, размещенными на официальном сайте Банка <https://socium-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:	
Должность:			
ФИО (прописью):		Подпись М.П.	☞
ОТМЕТКИ БАНКА			
<b>Настоящее заявление подписано лично представителем Клиента, все данные сверены и подтверждены</b>			
Должность/ ФИО		Подпись	

**Распоряжение Банка**

Действующие (ранее открытые) счета № \_\_\_\_\_  
Договору присвоен номер (указать номер договора ДКБО) № \_\_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_г

\_\_\_\_\_  
Должность

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО

М.П.



Приложение № 7

**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»	<input type="checkbox"/>
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.	<input type="checkbox"/>
3.	Регистрация дополнительной ЭП Клиента (простой электронной подписи). В том числе ЭП на визуальный просмотр в количестве _____ шт	<input type="checkbox"/>
4.	Регистрация дополнительной ЭП (усиленной неквалифицированной подписи) «Faktura.ru» (для хранения секретных ключей). В том числе ЭП на визуальный просмотр в количестве _____ шт	<input type="checkbox"/>
5.	Подключение услуги СМС-информирования клиента о принятых в электронном виде распоряжениях Номер (а) телефона (ов) для передачи SMS-сообщений: 1) _____ ; 2) _____ 3) _____	<input type="checkbox"/>
6.	Подключение сервис «Светофор» безлимитная проверка контрагентов <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> 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
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		



*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
1	2	3

Настоящим Клиент:

- а) заявляет, что любые действия, которые будут совершены Владельцем ключа, полученного на основании настоящего Заявления, являются действиями, совершаемыми от имени Клиента, по его указанию и связаны с участием Клиента в электронном документообороте.
- б) 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 № 8

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

Наименование:	
ИНН:	
<i>Настоящим Заявлением- присоединением просим в соответствии с Общими условиями размещения денежных средств (условиями вкладов) в "СОЦИУМ-БАНК" (ООО), принять вклад на следующих условиях:</i>	
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





**Приложение № 9**

**ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА № \_\_\_\_\_**

от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**о присоединении к Общим условиям соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете Клиента и Условиям начисления процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете Клиента**

(полное наименование организации)

ОГРН: \_\_\_\_\_ ИНН/КИО \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_

Подтверждает, что готов установить сумму неснижаемого остатка денежных средств на следующих условиях:

Счет №																				
--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Дата начала срока	
Дата окончания срока	
Срок поддержания Клиентом неснижаемого остатка, дней	
Сумма неснижаемого остатка	
Процентная ставка, процентов годовых	

От Клиента:

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ /

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Заявление от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ акцептовано Банком.

Руководитель/Уполномоченное лицо Банка:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 (должность) (подпись) (расшифровка подписи)  
 М.П.







## СОГЛАШЕНИЕ

*о применении индивидуального комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые юридическому лицу (за исключением кредитных организаций), иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в валюте Российской Федерации и иностранной валюте «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.*

г. \_\_\_\_\_ Москва

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», 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:  
 «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)  
 Россия, 125190, г. Москва, Ленинградский  
 проспект, дом 80, корпус 16  
 ОГРН 1037739058609  
 ИНН 7717011200  
 КПП 774301001  
 к/с 30101810445250000409 в Главном  
 управлении ЦБ РФ  
 БИК 044525409

КЛИЕНТ:  
 Адрес:  
 \_\_\_\_\_  
 ОГРН  
 \_\_\_\_\_  
 ИНН  
 \_\_\_\_\_  
 КПП  
 \_\_\_\_\_  
 р/с  
 в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)  
 к/с 30101810445250000409  
 БИК 044525409

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_



М.П. М.П.



Приложение № 13

## СОГЛАШЕНИЕ

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

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», 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:  
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)  
Россия, 125190, г. Москва, Ленинградский  
проспект, дом 80, корпус 16  
ОГРН 1037739058609

КЛИЕНТ:  
\_\_\_\_\_  
Адрес:  
\_\_\_\_\_  
ОГРН  
\_\_\_\_\_



ИНН 7717011200  
КПП 774301001  
к/с 30101810445250000409 в Главном  
управлении ЦБ РФ  
БИК 044525409

ИНН  
КПП  
р/с  
в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)  
к/с 30101810445250000409  
БИК 044525409

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

М.П.

М.П.



**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 «СОЦИУМ-БАНК» (ООО), прошу <sup>1</sup> :	
<input type="checkbox"/> Установить следующие индивидуальные лимиты расходования денежных средств:	
<b>Вид лимита</b>	<b>Сумма (в руб.)</b>
За календарные сутки по часовому поясу МСК:	
Лимит на сотрудника (ЭЦП)	
Лимит на организацию	
Лимит на способ совершения платежа/перевода( группу риска <sup>2</sup> ) :	
- <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	
<input type="checkbox"/> Отключить ранее установленные индивидуальные лимиты расходования денежных средств и установить следующие индивидуальные лимиты :	
<b>Вид лимита</b>	<b>Сумма (в руб.)</b>
За календарные сутки по часовому поясу МСК:	
Лимит на сотрудника (ЭЦП)	
Лимит на организацию	
Лимит на способ совершения платежа/перевода( группу риска <sup>2</sup> ) :	
- <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	
<input type="checkbox"/> Отключить все ранее установленные индивидуальные лимиты.	

1 Установка/отключение лимитов происходит в течение 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 отиска печати Клиента.

**Заявление принято** \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)





## Приложение № 16

### **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ (ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ)**

#### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящие Общие условия Счетов с использованием банковской карты, являются разделом ДКБО и определяют условия Договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание с использованием корпоративной банковской карты, заключаемого в рамках ДКБО (далее Договор).
- 1.2. Предметом настоящего Договора является предоставление Банком услуг Клиенту по осуществлению расчетов в валюте Российской Федерации по операциям с использованием корпоративной банковской карты «МИР» в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.
- 1.3. Корпоративная банковская карта «МИР» (далее – «карта»), является персональным средством составления расчетных документов Клиента, использование которого позволяет уполномоченному работнику Клиента, именуемому в дальнейшем «Держатель», распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента, в соответствии с настоящим Договором
- 1.4. Карта является собственностью Банка. Карта выдается Клиенту во временное пользование на срок ее действия.
- 1.5. Средства, списанные со счета Клиента в результате совершения операций, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю корпоративной карты. Возврат неизрасходованных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 1.6. Обслуживание Клиента Банком производится за плату согласно Тарифам Банка. Плата производится Клиентом самостоятельно со своего расчетного счета или по факту предоставления услуг Банк производит списание требуемой суммы банковским ордером, без дополнительного распоряжения с карточного счета Клиента, а при отсутствии средств на указанном счете, Банк производит списание с расчетного счета Клиента.

#### **2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### 2.1. Банк обязуется:

- 2.1.1. Открыть карточный счет после представления Клиентом всех необходимых документов и подписанного Заявления на открытие счета с использованием банковской карты (Приложение 1)
- 2.1.2. Произвести эмиссию карт в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента представления Клиентом документов, указанных в п. 2.2.1, а также при соблюдении условий, указанных в п. 3.1.2 настоящего Договора.
- 2.1.3. Выдать уполномоченным работникам Клиента (Держателям) карты и ПИН-коды при их личном обращении в Банк.
- 2.1.4. Выдавать, по мере обращения, выписки о движении денежных средств на счете должностным лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиском печати



- Клиента, а также другим уполномоченным лицам Клиента, действующим на основании доверенности. Если в течение 30 (Тридцати) дней с даты формирования выписки от Клиента не поступило претензий, то выписка считается подтвержденной. Претензии, направленные по истечении указанного срока, не рассматриваются.
- 2.1.5. Зачислять денежные средства на счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения приходной операции.
- 2.1.6. Списание денежных средств со счета Клиента производить по его распоряжению, в установленных настоящим Договором случаях. Списание средств со счета Клиента без распоряжения Клиента осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором.
- 2.1.7. Принимать к рассмотрению претензии Клиента в отношении списания денежных средств со счета при условии предоставления всех подтверждающих документов, выданных Держателю карты в момент совершения операции с использованием карты.
- 2.1.8. В случае самостоятельной сдачи Держателем карты в Банк известить об этом Клиента в срок не позднее трех рабочих дней после возврата карты.
- 2.1.9. В случае получения от Клиента или Держателя заявления об утрате (утере, хищении и т.п.) карты приостановить ее действие.
- 2.1.10. В случае утраты картой своих свойств, без следов механического повреждения, произвести замену карты.
- 2.1.11. Обеспечить тайну операций по счету Клиента. Без согласия Клиента справки третьим лицам по данному вопросу могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 2.1.12. Прекратить действие карты по заявлению Клиента или Держателя.
- 2.1.13. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и по другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному обслуживанию с использованием карты.
- 2.2. Клиент обязуется:
- 2.2.1 Предоставить Банку информацию о Держателе, заполнив Заявление на получение корпоративной банковской карты «МИР» (Приложение №2 к настоящему Договору) и Заявление работника на получение корпоративной банковской карты «МИР» (Приложение №3 к настоящему Договору).
- 2.2.2 Обязать Держателей соблюдать Условия и Правила предоставления и обслуживания банковских карт.
- 2.2.3 В случае изменения сведений, указанных в п. 2.2.1 настоящего Договора, письменно уведомить Банк не позднее двух рабочих дней с момента возникновения указанных изменений. Не позднее трех рабочих дней с момента уведомления представить эти сведения в Банк.
- 2.2.4 Предоставлять Банку сведения и документы об изменении своего юридического статуса, учредительных и иных документов, сведений о бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента их государственной регистрации. Предоставлять Банку сведения и документы об изменениях в составе лиц, имеющих право подписывать расчетные (платежные) и кассовые документы (при этом, одновременно с уведомлением представлять Банку новую карточку с образцами подписей и оттиска печати и иные документы,



- необходимые в соответствии с законодательством РФ) и об изменениях в составе других представителей Клиента. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий единоличного исполнительного органа и иных представителей Клиента (доверенных лиц) не было должным образом и своевременно документально подтверждено.
- 2.2.5 По запросу предоставлять Банку сведения и документы (надлежащим образом заверенные копии), подтверждающие и разъясняющие фактическую деятельность Клиента, а также раскрывающие экономический смысл проводимых по счету операций, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты получения запроса от Банка, если иной срок предоставления документов не указан в запросе.
- 2.2.6 По всем операциям, совершенным с использованием корпоративной карты, предоставлять Банку по его требованию соответствующие первичные документы (счета за проживание, билеты на транспорт, квитанции, чеки и иные документы с приложением оригиналов квитанций электронных терминалов / банкоматов, а также отчеты о командировках (если денежные средства списываются со счета на командировочные расходы)).
- 2.2.7 Контролировать остаток денежных средств на счете.
- 2.2.8 Возмещать Банку в безусловном порядке суммы, ошибочно зачисленные Банком на счет Клиента.
- 2.2.9 Соблюдать действующие инструкции, правила и другие нормативные акты по вопросам совершения операций с использованием карты.
- 2.2.10 Использовать денежные средства, находящиеся на счете, для осуществления расчетов с использованием карты на следующие операции:
- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
  - оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
  - иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
  - получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
  - оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;



- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.
- 2.2.11 Не производить выплаты заработной платы, а также выплаты социального характера с использованием карты.
- 2.2.12 Соблюдать лимит выдачи наличных денежных средств по корпоративной банковской карте в течение одного операционного дня, установленный Тарифами Банка.
- 2.2.13 Предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, порчи, хищения карты и несанкционированного доступа к ней.
- 2.2.14 В случае утраты (утери, хищения и т.п.) карты незамедлительно сообщить об этом Банку в письменной форме.
- 2.2.15 При обнаружении карты, ранее заявленной утраченной, незамедлительно информировать об этом Банк в письменной форме и обеспечить возврат карты.
- 2.2.16 В случае увольнения Держателя передать карту через уполномоченное лицо в Банк не позднее даты увольнения, либо обязать Держателя сдать карту в Банк самостоятельно не позднее 5-ти календарных дней до даты увольнения.
- 2.2.17 Не менее чем за десять рабочих дней до окончания срока действия карты предоставить в Банк документы на выпуск новой банковской карты.
- 2.2.18 Обеспечить возврат карты в Банк в течение пяти календарных дней после получения письменного требования Банка о возврате карты.
- 2.2.19 Осуществлять указанные в п. 2.2.10 настоящего Договора операции в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями настоящего Договора.
- 2.2.20 Оплачивать стоимость услуг Банка в порядке, установленном в п. 1.4 настоящего Договора.

### **3. ПРАВА СТОРОН**

- 3.1. Банк имеет право:
  - 3.1.1. Требовать предоставления Клиентом всех первичных документов, являющихся основанием для осуществления операций, совершаемых с использованием карты, для осуществления контроля за их соответствием действующему законодательству РФ.
  - 3.1.2. Производить эмиссию карты только после уведомления ИФНС РФ по местонахождению Клиента об открытии счета.
  - 3.1.3. Установить максимальную сумму наличных денежных средств, которая может выдаваться в течение одного дня для целей, указанных в пункте 2.2.10.
  - 3.1.4. Аннулировать карту Клиента в случае отсутствия на счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету.
  - 3.1.5. В одностороннем порядке изменять тарифы на обслуживание с уведомлением об этом через информационные стенды и web-сайт Банка. Моментом ознакомления с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов.
  - 3.1.6. Приостановить обслуживание Клиента и произвести блокирование и/или приостановление действия карты в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора, а также в случае приостановления операций по счету Клиента, по решению уполномоченных органов.
  - 3.1.7. Без дополнительного распоряжения Клиента списывать с карточного счета, а при отсутствии средств на указанном счете - списывать с расчетного счета Клиента



денежные средства в сумме возникшей задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору.

3.1.8. Отказать Клиенту в перевыпуске карты.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. В соответствии с настоящим Договором самостоятельно распоряжаться денежными средствами в пределах их остатка на счете. Овердрафт по счету не допускается, если иное не оговорено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

3.2.2. Осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета Клиента. При совершении указанных в настоящем пункте операций валюта, полученная Банком в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет Клиента.

3.2.3. Обратиться в Банк с просьбой выпустить к счету несколько карт.

3.2.4. По каждой из полученных карт Клиент имеет возможность установить (изменить) лимит по балансу карты в течение определенного периода времени (в день, в месяц). Лимиты устанавливаются на основании заявления Клиента с указанием Держателя карты, вида и суммы лимита. Заявление должно быть заверено подписью руководителя и печатью Клиента.

3.2.5. Обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске карты.

3.2.6. В случае необходимости перевыпуска карты до истечения срока ее действия предоставить в Банк заявление с указанием причин перевыпуска и сдать имеющуюся карту в Банк.

3.2.7. В случае блокирования карты обратиться в Банк по месту выдачи карты для ее разблокирования.

3.2.8. Производить пополнение счета собственными денежными средствами.

3.2.9. Обратиться в Банк с письменным заявлением о прекращении действия карты.

#### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств в соответствии с настоящим Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

4.2. Сторона, допустившая нарушение условий настоящего Договора, обязана предпринять все возможные меры для незамедлительного предотвращения или уменьшения ущерба, который может понести другая Сторона вследствие допущенного нарушения.

4.3. Банк не несет ответственности за:

- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия счета;
- соответствие осуществляемых Клиентом операций его уставным документам;
- перевод средств не по назначению в случае неправильного указания Клиентом реквизитов получателя.
- операции, совершенные с использованием карты третьими лицами, в случае ее утери, до момента уведомления Банка;
- за ущерб, причиненный третьими лицами, в случае несанкционированного доступа к карте.

4.4. Информация, предоставляемая Банком и Клиентом друг другу в рамках настоящего Договора, считается конфиденциальной. Стороны примут все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством РФ.



- 4.5. Стороны обязуются использовать персональные данные, полученные в рамках выполнения обязательств по настоящему Договору строго в соответствии с Федеральным Законом № 152 – ФЗ от 27 июля 2006 года «О персональных данных» (далее - Закон). Банк поручает обработку персональных данных Клиенту с целью выполнения условий настоящего Договора. Перечень действий с персональными данными физических лиц, которые будет осуществлять Клиент: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с использованием смешанных способов обработки персональных данных. Стороны обязаны обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных, а так же выполнить требования статьи 19 Закона. В случае причинения морального, имущественного вреда физическим лицам, связанного с невыполнением одной из Сторон требований Закона по отношению к их персональным данным, Сторона, не выполнившая требования Закона, обязана полностью компенсировать причинённый вред и понесенные убытки физическому лицу.
- 4.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если исполнение оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в том числе стихийных явлений, военных действий, забастовок, массовых беспорядков, а также вступления в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений органов государственной власти и управления, обязательных для исполнения одной из Сторон и препятствующих исполнению условий настоящего Договора.



## Приложение № 1

к Общим условиям расчетно-кассового обслуживания счетов клиентов с использованием корпоративной банковской карты (общие условия счетов с использованием банковской карты)



<b>ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА</b> на открытие банковского счета с использованием корпоративной банковской карты «МИР»	
Наименование:	(далее – Клиент)
Данные о регистрации:	ОГРН/ОГРНИП: ИНН/КПП
Местонахождение (адрес):	
Контактный телефон:	
Уполномоченный представитель:	

Настоящим, Клиент делает предложение (оферту) «СОЦИУМ-БАНК» (ООО), ОГРН 1037739058609, ИНН 7717011200 (далее – Банк) заключить Договор комплексного банковского обслуживания (далее – ДКБО) на условиях общей части Договора комплексного банковского обслуживания, а также:

Общих условий расчетно-кассового обслуживания счетов клиентов с использованием корпоративной банковской карты (заключение Договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание с использованием корпоративной банковской карты в рамках Договора комплексного банковского обслуживания);

### Тарифный план: КОРПОРАТИВНЫЙ

Клиент подтверждает, что ознакомлен, согласен и безоговорочно присоединяется в соответствии со ст. 428 ГК РФ к общей части ДКБО соответствующим Общим условиям, являющихся приложением и неотъемлемой частью ДКБО, Тарифам Банка, размещенными на официальном сайте Банка <https://socium-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.

<b>ЗАПОЛНЯЕТСЯ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ПРЕДСТАВИТЕЛЕМ КЛИЕНТА</b>		Дата:	
Должность:			
ФИО (прописью):		Подпись М.П.	☞
<b>ОТМЕТКИ БАНКА</b>			
Настоящее заявление подписано лично представителем Клиента, все данные сверены и подтверждены			
Должность/ ФИО		Подпись	

### Распоряжение Банка

Открыть Счет (а) № \_\_\_\_\_

Договору присвоен номер (указать номер договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание с использованием банковской карты) № \_\_\_\_\_ от «\_» \_\_\_\_\_ 202\_г

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

Разрешаю открыть счет (а)

\_\_\_\_\_ Должность

\_\_\_\_\_ Подпись

\_\_\_\_\_ ФИО



М.П.

**Приложение № 2**

к Общим условиям расчетно-кассового обслуживания счетов клиентов с использованием корпоративной банковской карты (общие условия счетов с использованием банковской карты)



**ЗАЯВЛЕНИЕ  
 на получение корпоративной банковской карты «МИР»**

Клиент \_\_\_\_\_

Просим выдать к счету **40** \_\_\_\_\_ корпоративные карты  
 и установить лимиты следующим работникам:

1. \_\_\_\_\_  
 (ФИО)

На срок \_\_\_\_\_ Образец подписи работника \_\_\_\_\_

Лимит	Максимальная сумма одной операции	Максимальная сумма операций в течение _____ дн/мес	Максимальное количество операций в течение _____ дн/мес
Операции во всей торгово-сервисной сети			
Интернет-платежи			
Операции выдачи наличных средств			
Все операции			

2. \_\_\_\_\_  
 (ФИО)

На срок \_\_\_\_\_ Образец подписи работника \_\_\_\_\_

Лимит	Максимальная сумма одной операции	Максимальная сумма операций в течение _____ дн/мес	Максимальное количество операций в течение _____ дн/мес
Операции во всей торгово-сервисной сети			
Интернет-платежи			
Операции выдачи наличных средств			
Все операции			

3. \_\_\_\_\_  
 (ФИО)

На срок \_\_\_\_\_ Образец подписи работника \_\_\_\_\_

Лимит	Максимальная сумма одной операции	Максимальная сумма операций в течение _____ дн/мес	Максимальное количество операций в течение _____ дн/мес
Операции во всей торгово-сервисной сети			
Интернет-платежи			



Операции выдачи наличных средств			
Все операции			

### Обязательства Клиента

1. Клиент согласен, что настоящее Заявление, Заявления работников, Договор банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание с использованием корпоративной банковской карты «МИР» и Условия и Правила обслуживания и использования банковской карты «МИР», вместе составляют Договор на совершение операций с использованием корпоративных банковских карт «МИР».
2. Подписи работников и достоверность данных в приведенном заявлении подтверждаю.

Подпись \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) Дата \_\_\_\_\_

М.п.







## Приложение № 17

### ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (B2B/B2C)

#### 1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Общих условиях перевода денежных средств с использованием системы быстрых платежей (далее – Общие условия) используются термины и определения, установленные Договором комплексного банковского обслуживания, если в тексте Общих условий СБП явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в Общих условиях СБП, имеют следующие значения:

**АПК** – аппаратно-программный комплекс, обеспечивающий в целях настоящих Общих условий возможность формирования платежных ссылок для дальнейшего проведения переводов B2B, а также обмена информацией по Переводам B2B между Клиентом и Банком посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет (сеть Интернет) («ПОРТАЛ ТОРГОВО-СЕРВИСНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ» ЗАО «ЗОЛОТАЯ КОРОНА»).

**Агент ТСП** — участник Сервиса быстрых платежей (СБП), получивший право от операционного и платежного клирингового центра (ОПКЦ) СБП на регистрацию Клиентов в СБП и выполнению в СБП поручений Клиента, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Клиенте и его ТСП с целью их регистрации. В рамках настоящих Правил Агентом ТСП для Клиента является «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

**Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, находящееся на обслуживании в Банке и имеющее(-ий) открытый в Банке Счет и присоединившееся(-ийся) к настоящим Общим условиям СБП в целях совершения Операций с использованием СБП. Под Клиентом в настоящих Общих условиях понимаются Клиент-получатель и Клиент-платательщик при совместном упоминании.

**Операция СБП B2B (Операция B2B)** – операция по переводу денежных средств в рублях, осуществляемая со счета Плательщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя в пользу Получателя - юридического лица или индивидуального предпринимателя с использованием СБП по предоставленному Клиентом QR-коду/Платежной ссылке в целях безналичной оплаты Товара. При этом Плательщик и Получатель являются резидентами РФ.

**Операция СБП B2C (Прочие выплаты) (Операция B2C)** — операция по переводу денежных средств в рублях со счёта юридического лица или индивидуального предпринимателя физическому лицу по номеру телефона с использованием Системы быстрых платежей (СБП).

**ОПКЦ СБП** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств в СБП.

**Платежная ссылка** – ссылка на адрес в сети Интернет, предоставляющий информацию о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемая Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП.

Платежные ссылки могут быть двух типов:



- одноразовые – Платежные ссылки СБП, сформированные для однократного использования для оплаты Товара в ТСП, повторное использование одноразовых платежных ссылок не допускается;
- многоразовые – Платежные ссылки СБП, сформированные для многократного использования для оплаты Товара в ТСП.

**Получатель по В2В** – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, в пользу которого осуществляется Операция. Под «Получателем» в настоящих Общих условиях понимается в том числе Клиент-получатель.

**Плательщик** зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, по распоряжению и за счет которого осуществляется Операция. Под «Плательщиком» в настоящих Общих условиях понимается в том числе Клиент-плательщик.

**Правила СБП** – документы, регулирующие порядок предоставления СБП, включая нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России, а также правила, стандарты и требования, установленные ОПКЦ СБП (размещены на официальном сайте ОПКЦ СБП <https://sbp.nspk.ru/>).

**Распоряжение** – распоряжение Клиента-плательщика на совершение Операции, переданное в Банк при наличии технической возможности с использованием Системы в форме электронного документа, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода, подписанное (защищенное) подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сю) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента-плательщика в порядке и на условиях, урегулированных Договором.

**Сервис быстрых платежей (СБП)** – сервис платежной системы Банка России, предоставляющий Плательщику возможность круглосуточно в пределах лимитов, установленных Правилами СБП и (или) Тарифами, незамедлительно осуществлять перевод денежных средств в рублях Получателю на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода.

**Система** – Система дистанционного банковского обслуживания, предоставляющая Клиенту возможность осуществлять Операции. Возможность осуществления Клиентом Операции с использованием Системы распространяется на любые Системы Банка, в которых указанная возможность обеспечивается ее функционалом. О возможности осуществления Клиентом Операции свидетельствует наличие в Системе пользовательского интерфейса СБП для выполнения Операции СБП В2В/В2С.

**Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** — имущественный комплекс (точка продаж), используемый для реализации Товаров лицом, установившим договорные взаимоотношения с Агентом ТСП в целях перевода денежных средств за реализуемые Плательщикам Товары с использованием СБП.

**Участник СБП** - банк, являющийся одновременно прямым участником Платежной системы Банка России и участником платежной системы «Мир», а также филиалы таких банков, использующие инфраструктуру СБП и осуществляющие перевод денежных средств через СБП.



**МСС код** - Merchant Category Code – цифровой код, обозначающий вид деятельности ТСП при безналичной оплате.

**QR код** – двухмерный штрих-код, предоставляющий информацию для ее быстрого распознавания с помощью камеры мобильного устройства и Мобильного приложения о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемый Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП в Мобильном приложении. QR-код является изображением ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и формируется ОПКЦ СБП.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Настоящие Общие условия определяют порядок оказания Банком услуг по проведению платежей юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и физическим лицам с использованием Платежных ссылок на основе СБП, включающие в себя операции по зачислению на Счет Клиента безналичных денежных средств, поступающих с банковских счетов Контрагентов, а также операции по списанию денежных средств со Счета Клиента на банковские счета Контрагентов по полученным от Контрагентов Платежным ссылкам.

2.2. Общие условия являются неотъемлемой и составной частью Договора ДБО и Договора банковского счета между Банком и Клиентом, заключенных ранее или которые будут заключены в будущем.

Во всем, что не предусмотрено настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются Правилами СБП.

2.3. Заключение Договора производится в форме присоединения Клиента к настоящим Общим условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем подачи в Банк предложения (оферты) заключить Договор в виде Заявления на подключение услуги СБП по форме, утвержденной настоящими Правилами (далее – Заявление о подключении). Заявление о подключении подается Клиентом в Банк:

- в электронной форме с помощью Системы ДБО (Приложение № 1 к настоящим Общим условиям). Направление в Банк Заявления о подключении, подписанного ЭП, означает принятие Клиентом настоящих Общих условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать. Датой заключения Договора является дата принятия Банком Заявления о подключении Клиента.
- на бумажном носителе (Приложение №1 к настоящим Общим условиям). Направление в Банк Заявления о подключении означает принятие Клиентом настоящих Общих условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать. Датой заключения Договора является дата принятия Банком Заявления о подключении Клиента и передача Клиенту одного экземпляра Заявления, подписанного уполномоченным сотрудником Банка.

2.4. Подавая Заявление на подключение, Клиент уполномочивает Банк в качестве Агента ТСП осуществлять в СБП от имени Клиента направление в ОПКЦ СБП запросов о регистрации в СБП Клиента, Счета (ов) и ТСП в СБП. Настоящим Клиент выражает согласие на передачу Банком ОПКЦ СБП в целях выполнения предусмотренного настоящим пунктом поручения сведений о



Клиенте, Уполномоченных лицах Клиента, ТСП, Счете, Операциях и иных сведений в объеме, предусмотренном Правилами ПС Банка России и Правилами СБП.

2.5. Клиент оплачивает предоставляемые Банком услуги в соответствии с Договором согласно Тарифам, действующим на момент оказания услуги. Оплата услуг по Договору производится путем списания денежных средств с Банковского счета Клиента в соответствии с Договором банковского счета.

2.6. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае невыполнения настоящих Общих условий, Правил СБП, а также если Банку стало известно о представлении Клиентом в Банк заведомо ложных или искаженных документов/сведений и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, письменно уведомив Клиента за 5 (пять) рабочих дней до расторжения Договора, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

2.7. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в одностороннем порядке путем представления в Банк Заявления об отключении услуги СБП по форме, утвержденной настоящими Общими условиями, направленного в Банк не менее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения Договора, посредством Системы ДБО (Приложение № 2 к настоящим Правилам), либо представленного в Банк на бумажном носителе.

2.8. Прекращение действия Договора не влияет на действие других договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также на юридическую силу и действительность ЭД, которыми Банк и Клиент обменивались до прекращения действия Договора.

2.9. Договор прекращает свое действие при закрытии Клиентом всех Банковских счетов, и/или расторжении Договоров банковского счета, в соответствии с которыми осуществляется обслуживание Клиента.

2.10. Текст настоящих Правил публикуется на официальном сайте Банка по адресу <https://socium-bank.ru/> (далее – официальный сайт Банка) и размещается на информационных стендах в офисах Банка. Правила могут быть выданы Клиенту на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк.

2.11. Банк вправе вносить изменения в настоящие Общие условия в одностороннем порядке, о чем сообщает Клиентам не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения в действие изменений, путем уведомления Клиентов по Системе ДБО и публикации информации на официальном сайте Банка и в офисах Банка, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

2.12. Размер, сроки и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку за совершение Операций по условиям Договора устанавливаются Договором банковского счета и Тарифами.

2.13. Оказание Услуги по Договору осуществляется Банком в соответствии с законодательством РФ, Правилами СБП, условиями настоящих Общих условий и Договора банковского счета. В случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) Правил СБП, условия Договора, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и (или) Правилам СБП.



### 3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

3.1. Валютой проведения Операций и взаиморасчетов Сторон является валюта Российской Федерации.

3.2. Осуществление Операций возможно при соблюдении следующих условий:

- Платательщик и Получатель зарегистрированы в ОПКЦ СБП;
- ТСП Получателя зарегистрировано в ОПКЦ СБП;
- Вид деятельности Получателя зарегистрирован(-о) в ОПКЦ СБП.
- Платежная ссылка (QR-код), используемая при совершении Операции, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты Получателя с целью осуществления Операции;
- Операция соответствует установленным Правилами СБП и Банком требованиям для осуществления переводов между Платательщиком и Получателем с использованием СБП.

3.3. Осуществление Операций в качестве Плательщика:

3.3.1. Для осуществления Операции Плательщик передает в Банк с использованием Системы ДБО Распоряжение на перевод. Распоряжение формируется на основе Платежной ссылки Получателя, переданной Плательщику, либо с использованием справочника Контрагентов Системы ДБО, либо через раздел «Платежи в рублях» с признаком платежа «физ.лицу по номеру телефона» (для Операции В2С).

3.3.2. Плательщик проверяет в Распоряжении на перевод сокращенные реквизиты ТСП, назначение платежа и сумму платежа (либо, если сумма произвольная, вводит сумму самостоятельно). Обязательным требованием при подготовке Распоряжения на перевод является заполнение поля «Назначение платежа», если оно не заполнено в Платежной ссылке Получателя. В случае, если данные платежа верны, Плательщик подтверждает оплату перевода. При осуществлении Операции В2С дополнительно проверяет ФИО и номер получателя.

3.3.3. Банк проводит проверку Распоряжения на перевод в порядке и на условиях, предусмотренных Договором ДБО, а также проверку на соответствие суммы, указанной в переводе, лимитам и иным ограничениям по Операциям, установленным Правилами СБП и (или) Банком.

3.3.4. Банк формирует в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Операции и, в случае получения от ОПКЦ СБП положительного ответа, принимает Распоряжение на перевод к исполнению и направляет его в ОПКЦ СБП. Перед исполнением Распоряжения Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на счете Плательщика для осуществления Операции и уплаты Плательщиком Банку комиссионного вознаграждения за Операцию. Размер комиссии Банка устанавливается в соответствии с Тарифами Банка.

3.3.5. После получения Банком положительного ответа от ОПКЦ СБП о результатах исполнения перевода в СБП Банк осуществляет списание денежных средств в сумме Операции и комиссионного вознаграждения со счета Плательщика. При успешном совершении операции в системе ДБО переводу присваивается статус «Исполнен».



3.3.6. В случае отрицательного результата исполнения перевода в СБП перевод считается аннулированным Банком. В Системе ДБО переводу присваивается статус «Возвращен».

3.4. Осуществление Операций в качестве Получателя:

3.4.1. Для осуществления Операций в качестве Получателя Клиент с помощью АПК передает в Банк запрос на регистрацию в ОПКЦ СБП Платежной ссылки. Одноразовые Платежные ссылки должны содержать заполненное поле «Назначение платежа».

3.4.2. По запросу Клиента Банк передает для регистрации в ОПКЦ СБП данные Платежной ссылки. После получения от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения запроса Банк посредством АПК передает Клиенту информацию о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки, а также данные успешно зарегистрированной Платежной ссылки и изображение QR-кода.

3.4.3. Клиент может направить Плательщику информацию о зарегистрированной Платежной ссылке и QR-коде с помощью электронной почты, либо иными средствами связи, оговоренными с Плательщиком.

3.4.4. Банк, получив от ОПКЦ СБП информацию о положительном результате исполнения в СБП распоряжения Плательщика, составленного с использованием Платежной ссылки Получателя, зачисляет денежные средства в размере суммы Операции на Счет Клиента.

3.5. Банк информирует Клиента о совершенных Операциях с помощью Системы ДБО. Клиенту предоставляется следующая информация об Операциях: идентификатор операции в СБП, название и счет ТСП, название банка Плательщика/Получателя, назначение платежа, сумма, дата перевода.

## 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 4.1. Банк обязан:

4.1.1. Осуществить необходимые действия с целью регистрации Клиента (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и вида деятельности Клиента-получателя (в случае, если Правилами СБП для совершения Операций требуется регистрация вида деятельности Клиента - получателя) в ОПКЦ СБП на основании его Заявления о предоставлении Услуги, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, в том числе изменения вида деятельности Клиента-получателя.

4.1.2. Предоставить Клиенту пользовательский интерфейс СБП в Системе для реализации возможности совершения Операций. Предоставлять по запросу Клиента в ОПКЦ СБП данные для формирования Платежной ссылки и QR-кода, сообщать о результатах формирования Платежной ссылки и QR-кода и передавать данные успешно сформированной Платежной ссылки и QR-кода, в порядке, предусмотренном Правилами СБП.

4.1.3. Поддерживать возможность и осуществлять информационный обмен Системы ДБО с ОПКЦ СБП в рамках информационных потоков СБП в порядке, предусмотренном Правилами СБП.

4.1.4. Зачислять поступающие Клиенту с использованием СБП суммы переводов в валюте Российской Федерации на Счет в соответствии с настоящими Правилами и Правилами СБП.



4.1.5. Списывать со Счета Клиента денежные средства в рамках Операции в СБП, инициированной Клиентом.

4.1.6. Уведомлять Клиента об совершенных Операциях, путем размещения информации о совершении Операций в Системе ДБО.

4.1.7. Консультировать Клиента по всем вопросам, связанным с настоящими Правилами.

4.1.8. Информировать Клиента посредством Системы ДБО и прочими доступными каналами связи о плановых профилактических работах, которые могут вызвать временное приостановление проведения Операций и сроках их окончания, не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты начала таких работ. Информировать Получателя о внеплановых работах, вызвавших временное приостановление, а также о неработоспособности или сбоях в работе СБП в целом, с момента, когда Банку стало о них известно.

4.1.8. На основании Распоряжений Клиента-плательщика, принятых Банком к исполнению, составлять от своего имени распоряжения в соответствии с Правилами СБП и направлять их в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операциям.

4.1.9. Списывать со Счета Клиента-плательщика денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

4.1.10. Зачислять поступающие от Плательщиков на Счет Клиента-получателя денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

4.1.11. Поддерживать требования безопасности СБП в соответствии с Правилами СБП.

4.1.12. На основании запроса Клиента осуществлять рассмотрение и урегулирование сбойных и нестандартных ситуаций по Операциям и информировать Клиента о характере возникшей ситуации и результате ее разрешения.

4.1.13. В случае, если оказание Услуги приостановлено по техническим причинам, возникшим на стороне Системы и (или) Информационных систем Банка, своевременно уведомлять Клиента о возникновении указанных обстоятельств, а также предпринять все зависящие от Банка действия по восстановлению работоспособности Системы и (или) Информационных систем Банка. При поступлении таких уведомлений Клиент вправе воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях, предоставляемых Банком. В таком случае обязанность Банка по оказанию Услуги не считается нарушенной.

4.1.14. При выявлении Банком операций перевода денежных средств СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:

- отказать в совершении соответствующей Операции;
- предоставить Клиенту информацию об отказе в совершении Операции;
- направить Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

## **4.2. Банк имеет право:**

4.2.1. Списывать со Счета Клиента:

- Суммы комиссий Банка, начисление которых предусмотрено Правилами СБП и Тарифами Банка;
- Суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Клиентом условий Правил СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте и его ТСП для регистрации/обновления сведений в ОПКЦ СБП;



- Суммы денежных средств, ошибочно или излишне зачисленных на Счет Клиента.
- 4.2.2. Клиент предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм со Счета Клиента.
- 4.2.3. В случае если на Счете Клиента отсутствуют или недостаточно денежных средств, или распоряжение денежными средствами на счете ограничено в соответствии с законодательством или соответствующим Договором банковского счета, Клиент предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм, с любых иных Счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе в будущем) на основании Договоров банковского счета.
- 4.2.4. Отказать Клиенту в предоставлении услуг СБП и/или расторгнуть Договор в случаях, установленных Договором банковского счета, Договором ДБО, настоящими Правилами и Правилами СБП.
- 4.2.5. Отказать Клиенту в осуществлении всех или отдельных Операций в рамках СБП в соответствии с Договором банковского счета, Договором ДБО, настоящими Правилами, Правилами СБП, законодательством РФ, а также отказать Клиенту-плательщику в принятии к исполнению Распоряжения в случае:
- Отсутствия технической возможности для проведения Операции.
  - Отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента-плательщика для проведения Операции и уплаты комиссионного вознаграждения Банку.
  - Поступления Распоряжения на сумму Операции, которая не соответствует лимитам, установленным Правилами СБП и (или) Тарифами.
  - В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, настоящими Общими условиями, Договором банковского счета и (или) Договором ДБО, Комплексным договором банковского обслуживания.
- 4.2.6. Отказать в совершении исполнения Операции в случае признания ее соответствующей признакам осуществления без согласия Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".
- 4.2.7. В одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Общие условия.
- 4.2.8. В одностороннем порядке устанавливать/изменять лимиты по Операциям и размеры комиссионного вознаграждения в рамках СБП. Перечень и размеры Лимитов операций доводятся до Клиента путем указания их в Тарифах.
- 4.2.9. Запрашивать у Клиента любые документы/информацию, необходимые Банку в соответствии с Договором банковского счета, Договором ДБО, настоящими Общими условиями, Правилами СБП, законодательством РФ.
- 4.2.10. В одностороннем порядке приостановить действие Договора, а также инициировать расторжение Договора в следующих случаях:
- получении от ОПКЦ СБП или Банка России требования о прекращении совершения Операций Клиентом и/или прекращении расчетов с ним Банком;
  - в иных случаях, установленных настоящим Порядком.
- 4.2.11. Предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП, кредитным организациям, являющимся участниками СБП, Получателю, Плательщику и иным участникам расчетов по Операции, а



также иным лицам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Договором, информацию о Клиенте и (или) об Операции, необходимую для совершения Операции.

#### **4.3. Клиент обязан:**

4.3.1. Зарегистрироваться через Банк в ОПКЦ СБП, предоставив необходимые и достоверные данные для регистрации, и указать при регистрации ТСП информацию о телефоне ТСП, адресе и коде вида деятельности.

4.3.2. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях в сведениях, ранее предоставленных Банку для регистрации Клиента и его ТСП, и предоставлять подтверждающие документы в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты произошедших изменений, а также об изменениях контактных данных (почтовый и адрес местонахождения, реквизиты счета, номер телефона, адрес электронной почты) не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до введения в действие этих изменений.

4.3.3. Возмещать Банку суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с деятельностью Клиента и его ТСП, в связи с нарушением Клиентом условий Правил СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте и его ТСП для регистрации/обновления сведений в ОПКЦ СБП.

4.3.4. Осуществлять Операции в рамках СБП в соответствии с Договором банковского счета, Договором ДБО, настоящими Общими условиями, Правилами СБП, законодательством РФ.

4.3.5. Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках СБП.

4.3.6. Своевременно оплачивать комиссионное вознаграждение и возмещать расходы Банка в соответствии с настоящими Общими условиями, Правилами СБП и Тарифами Банка.

4.3.7. По требованию Банка и (или) ОПКЦ СБП незамедлительно приостановить и (или) прекратить проведение Операций.

4.3.8. Соблюдать лимиты по суммам Операций и иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Общими Условиями, Правилами СБП и (или) Тарифами Банка.

4.3.9. Осуществлять отслеживание поступающей от Банка информации по Операциям в соответствии с настоящими Общими условиями.

4.3.10. Предоставлять Плательщикам действующую Платежную ссылку и (или) QR-код, содержащую (ий) достоверные реквизиты Клиента-получателя

#### **4.4. Клиент имеет право:**

4.4.1. Предъявлять Покупателю для оплаты Платежную ссылку СБП и QR-код любым удобным способом.

4.4.2. Обращаться в Банк с целью получения информации в порядке инструктажа и консультационной поддержки по вопросам проведения Операций.

4.4.3. Требовать от Банка перевода сумм по Операциям СБП В2В/В2С при условии соблюдения Клиентом положений Договора и наличия на счете собственных средств.



4.4.4. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в любое время, в том числе в случае несогласия с изменениями/дополнениями, вносимыми Банком в настоящие Общие условия и/или Тарифы Банка, в порядке, установленном п. 2.7 настоящих Общих условий.

## 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

5.2. Банк не несет ответственности в случае возникновения у Клиента убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших в силу действий третьих лиц, в т.ч. Банк не несет ответственности за убытки или неблагоприятные для Клиента последствия из-за возможных ошибок и задержек при прохождении Операций.

5.3. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных, сведений о ТСП и другой информации для осуществления работы в СБП.

5.4. Клиент согласен с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется Правилами СБП.

5.5. Банк не несет ответственности за неработоспособность оборудования и каналов связи Клиента, повлекших за собой невозможность использования Клиентом СБП.

5.6. Банк не несет ответственности за скорость и факт доставки Клиенту информации, переданной через каналы передачи данных, находящиеся вне ведения Банка.

5.7. Банк не несет ответственности за возможные убытки (в том числе упущенную выгоду) и иные неблагоприятные последствия для Клиента, связанные с приостановлением/прекращением проведения Операций в случаях, предусмотренных Правилами СБП, или возникшие в результате нарушения Клиентом обязанностей, указанных в Правилах СБП.

5.8. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, вследствие направления информации об Операции по номеру мобильного телефона или по адресу электронной почты Клиента, настроенными Клиентом при регистрации ТСП и более не используемые Клиентом.

5.9. Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги по причине сбоя в работе СБП и (или) ОПКЦ СБП.

5.10. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Плательщиком и Получателем в отношении Операции, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

5.11. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникшей в результате событий чрезвычайного характера, которые имели непредвиденный и (или) непредотвратимый при данных условиях характер, наступили после даты подписания Договора, непосредственно повлияли на его исполнение и которые Стороны не могли предвидеть.

5.11. Сторона по Договору, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 3 (трех) рабочих дней информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств, а также об оценке их влияния на исполнение своих обязательств по Договору и на срок исполнения этих обязательств.



## **6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

6.1. Во всем, что не урегулировано настоящими Общими условиями, Банк и Клиент руководствуются Договором банковского счета, Договором ДБО, Правилами СБП и законодательством Российской Федерации.

6.2. Клиент гарантирует Банку, что все Операции, совершаемые по Счету с использованием СБП, носят легитимный характер, не нарушают законодательства Российской Федерации, и не связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и экстремистской деятельности.





## Приложение 2

к Общим условиям осуществления переводов денежных средств с использованием системы быстрых платежей (B2B/B2C)



СОЦИУМ-БАНК

### ЗАЯВЛЕНИЕ

об отключении услуги/изменении счета для переводов денежных средств с использованием системы быстрых платежей (B2B/B2C)

\_\_\_\_\_ (далее – Организация) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, поручает  
**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО):**

Изменить ранее представленные в АО «НСПК» сведения в отношении

№п/п	Параметр	Новое значение
1	Расчетный счет Клиента для зачисления/списания денежных средств в рамках операций СБП (B2B) и списания вознаграждения Банка.	
2	Расчетный счет Клиента для списания денежных средств в рамках операций СБП (B2C) и списания вознаграждения Банка.	

Заблокировать в АО «НСПК» сервис:

- переводы B2B,
- переводы B2C (прочие выплаты)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Должность / подпись / ФИО / дата

М.П

#### ОТМЕТКИ БАНКА

Дата принятия Заявления Банком «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный сотрудник «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

\_\_\_\_\_  
(подпись, Ф.И.О.)