

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

АО РНКО «ФуХуэй ИньХан»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. РНКО – Акционерное общество Расчетная небанковская кредитная организация "ФуХуэй ИньХан", ОГРН 1267700059021, ИНН 9718293568, местонахождение (адрес): 107076, Российская Федерация, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, улица Преображенская, дом 2, корпус 1, помещение 11/1

1.2. Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – информационная система РНКО, 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 РНКО 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. Договор банковского обслуживания (ДО) – любое из указанных ниже соглашений в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации между Клиентом и РНКО, заключенное в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее – ДКБО) и являющееся его неотъемлемой частью:

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

1.13.1. 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.

1.13.2. 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 РНКО 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 РНКО, собственноручно подписанное Клиентом, представителем Клиента или с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания заявление Клиента, являющееся офертой РНКО на заключение ДКБО и в его рамках соответствующего ДО, изменении, дополнении условий соответствующего ДО, а также если между РНКО 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. Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, их представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем.

1.17. Индивидуальные условия – условия, которые определены РНКО как индивидуальные в соответствующих Условиях предоставления банковских услуг или установлены с отклонением от действующих Условиях предоставления банковских услуг. Индивидуальные условия подлежат согласованию между Сторонами (Приложение №6).

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

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

1.20. Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, которых РНКО принимает на обслуживание.

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

1.22. Ключ электронной подписи (Ключ ЭП, Закрытый / Секретный ключ) – уникальная последовательность символов, которой владеет Владелец сертификата, либо которая известна ему в силу владения Сертификатом, предназначенная для создания в Электронных

документах Электронной подписи с использованием Средств электронной подписи, а также расшифровывания Электронных сообщений, зашифрованных Открытым ключом.

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

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

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

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

1.27. Квалифицированный сертификат ключа проверки КЭП ФНС (КС КЭП ФНС, Квалифицированный сертификат КЭП ФНС) – КС КЭП ФНС, соответствующий требованиям, установленным 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.

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

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

- утрата Пароля, в том числе с его последующим обнаружением;
- доступ посторонних лиц к ключу электронной подписи, Паролю;
- увольнение уполномоченных лиц Клиента, имевших доступ к ключам электронной подписи, Сертификатам, Паролям;
- иные обстоятельства, свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к Закрытым ключам, Паролям.

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

1.31. Логин – уникальная в рамках Системы ДБО последовательность, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая однозначно идентифицировать Клиента в Системе ДБО.

Логин предоставляется Клиенту путем отправки на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении Клиента. Допускается наличие у Клиента более одного Логина. В таком случае действие, совершенное Клиентом в Системе ДБО под любым из Логинов, считается совершенным Клиентом лично.

1.32. Мобильное 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.

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

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

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

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

1.37. 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.

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

1.38.1. 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).

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

1.38.3. Общие условия осуществления переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (B2B) – общие условия обслуживания банковских Счетов Клиента с использованием системы быстрых платежей (Приложение 10)

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

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

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

1.42. 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.

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

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

1.44.1. 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, для осуществления Операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

1.44.2. Транзитный счет – специальный счет, открываемый РНКО 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. Сайт РНКО – официальный сайт РНКО в сети «Интернет» <https://yinhang.co/>

1.46. Стороны – РНКО и Клиент.

1.47. Сертификат ключа проверки ЭП (Сертификат, Сертификат ключа проверки электронной подписи, Сертификат ключа электронной подписи) – Электронный документ с Электронной подписью Удостоверяющего центра, доступный любому Участнику, включающий в себя Ключ проверки электронной подписи Владельца сертификата. Сертификаты выдаются Удостоверяющим центром Участнику для подтверждения подлинности Электронной подписи и идентификации Владельца сертификата, а также для обеспечения возможности шифрования предназначенных владельцу Ключа электронной подписи Электронных сообщений. Сертификат ключа проверки электронной подписи уникален в рамках выдавшего его Удостоверяющего центра.

1.48. Тарифы РНКО (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, являющихся неотъемлемой частью ДКБО и определяющих размеры вознаграждений РНКО, комиссий, штрафов и иных плат, взимаемых с Клиента за совершение операций и сделок с РНКО. Тарифы РНКО устанавливаются РНКО самостоятельно и размещаются на Сайте РНКО и/или в офисах РНКО.

1.48.1. Условия предоставления банковских услуг – документ, содержащий информацию об условиях предоставления услуг РНКО, размере и правилах применения, расчета, комиссии, плат и штрафов.

1.49. 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».

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

1.51. 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.

1.52. 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.

1.53. 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.

1.54. Push-уведомление – текстовое сообщение от РНКО, отправляемое через сеть Интернет на Мобильное устройство Клиенту с установленным на нем Мобильным приложением РНКО. Сообщение отображается на экране мобильного устройства в виде всплывающего уведомления (при наличии технической возможности).

1.55. SMS - сообщение – текстовое сообщение, направляемое РНКО на Номер мобильного телефона Клиента.

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

1.57. 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 РНКО Клиенту комплексного банковского обслуживания, а также условия и порядок заключения Клиентом с РНКО в рамках ДКБО отдельных ДО, являющихся его неотъемлемой частью.

2.2. Для заключения ДКБО Клиент предоставляет в РНКО Заявление Клиента на заключение Договора комплексного банковского обслуживания (Приложение № 3).

2.3. Заявление Клиента является офертой на заключение ДКБО и соответствующего ДО, а также, в случае если между РНКО 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 РНКО с момента акцепта РНКО 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 РНКО оферты Клиента, содержащийся в Заявлении Клиента, или с момента выдачи РНКО Клиенту письменного уведомления об акцепте оферты.

2.5. В случае если на дату заключения ДКБО между РНКО и Клиентом имеются ранее заключенные договоры банковского счета и/или договоры/дополнительные соглашения к договорам банковского счета о предоставлении РНКО Клиенту иных услуг, предоставление которых предусмотрено соответствующим разделами (Общими условиями) ДКБО, такие

договоры считаются измененными и изложенными на условиях ДКБО, за исключением 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. РНКО принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной РНКО Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, при этом РНКО вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

2.7. РНКО 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 РНКО и Клиентом ДКБО, Клиент предоставляет в РНКО Заявление Клиента, оформленное, в том числе, через каналы Дистанционного банковского обслуживания в порядке, определяемом соответствующими условиями ДКБО или иными соглашениями между РНКО и Клиентом.

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

3. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

3.1. Клиент оплачивает услуги РНКО и возмещает иные расходы РНКО, 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 РНКО, действующими на момент оказания услуги, если иное не установлено соглашением между РНКО и Клиентом.

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

3.4. Клиент предоставляет РНКО право предъявлять требования ко всем Счетам Клиента, открытым в РНКО, а также списывать без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта со всех Счетов Клиента, открытых в РНКО, денежные средства в счет уплаты задолженности по любым обязательствам перед РНКО, возникшим на основании ДКБО, а также любых заключенных, в том числе в будущем, между РНКО и Клиентом договоров, включая, но не ограничиваясь: обязательства по уплате причитающегося РНКО 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 РНКО на дату списания, обязательства по возврату сумм ошибочно зачисленных на Счет по вине РНКО денежных средств (независимо от даты зачисления). В случае несовпадения валюты счета с валютой денежного обязательства РНКО осуществляет конвертацию необходимой суммы денежных средств по курсу РНКО на дату списания. Настоящий пункт дополнительно регулирует отношения РНКО и Клиента по договорам банковского счета, на основании которых Клиенту открыты или будут открыты соответствующие Счета в РНКО.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

4.1. РНКО 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 РНКО, 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 РНКО.

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 РНКО 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 РНКО в сроки, установленные запросом.

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

4.1.10. В случае возникновения у Клиента перед РНКО каких-либо обязательств осуществить в одностороннем порядке зачет встречных однородных требований по обязательствам Клиента перед РНКО и обязательствам РНКО перед Клиентом, основанных на ДКБО, и иных соглашениях, заключенных между РНКО и Клиентом.

4.2. РНКО обязуется:

4.2.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом, при этом РНКО 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. РНКО 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 РНКО 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» РНКО 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 РНКО 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» РНКО 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 РНКО 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» РНКО 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 РНКО задолженность, а также истребовав все денежные средства и закрыв все Счета.

4.4. Клиент обязуется:

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

4.4.2. В течение 5 (пяти) календарных дней письменно информировать РНКО обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в РНКО 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 РНКО достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения - незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность РНКО по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством и ДКБО, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у РНКО информацией для связи с Клиентом.

4.4.4. Предоставлять в РНКО информацию и документы, запрашиваемые РНКО, 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 РНКО документов в порядке и в сроки, определенные РНКО, считается существенным нарушением Клиентом условий и положений ДКБО.

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

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

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

4.4.8. Незамедлительно извещать РНКО 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 РНКО имеет право в одностороннем внесудебном порядке изменять условия ДКБО, включая Общие условия и Тарифы РНКО.

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

5.3. Тарифы подлежат обязательному раскрытию в помещениях РНКО, доступных для Клиентов, а также на сайте РНКО не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления их в действие.

5.4. Клиент обязан регулярно самостоятельно или через Представителя обращаться в РНКО (на Сайт РНКО) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в ДКБО и/или Тарифы, а также за изменением сведений о платежных реквизитах РНКО и основных корреспондентских счетах РНКО. Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность о внесенных РНКО 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 РНКО об обстоятельствах, указанных в настоящем разделе, Клиент самостоятельно несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

6.4. РНКО не несет ответственности за несвоевременное исполнение Поручений, Распоряжений Клиента по ДКБО, если Операции по корреспондентскому счету РНКО 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 РНКО.

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

6.6. Действия РНКО, указанные в подп. 4.1.5, 4.1.6, 4.1.7 общей части ДКБО, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности РНКО 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 РНКО в том числе посредством ДО. В случае отсутствия даты расторжения в заявлении Клиента, ДКБО считается расторгнутым в день, следующим за днем получения РНКО соответствующего заявления о расторжении.

Расторжение всех ДО и иных договоров (соглашений), на основании которых Клиенту открыт Счет в РНКО, 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 РНКО, определяется условиями таких договоров (соглашений).

8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. РНКО 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 РНКО 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 РНКО обязан предоставить РНКО 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 РНКО лицам, а также аффилированным или связанным с РНКО 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 РНКО любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, ДКБО, положений внутренних документов РНКО.

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 РНКО и Клиентом договорами, заключенные Клиентом ранее даты введения РНКО настоящих условий ДКБО иные договоры банковского обслуживания, регулируемые иными правилами и условиями, в случае отмены РНКО 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 РНКО и Клиентом. Остальные положения ДКБО и/или ДО сохраняют полную силу и действительность.

**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 РНКО:

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 3).

1.2.2. Карточку с образцами подписей и оттиска печати (заверенную нотариально либо оформленную сотрудником РНКО в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами РНКО). 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО и законодательством Российской Федерации.

1.3. В случае если Клиентом ранее в РНКО был представлен необходимый комплект документов в соответствии с требованиями РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО. Заявления Клиента (оферты Клиента). Акцептом РНКО является открытие на имя Клиента Счета.

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

1.6.1. путем размещения соответствующей информации посредством каналов ДБО.

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

1.8. На основании заключенного Договора банковского счета РНКО 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 РНКО, условиями ДКБО и Тарифами РНКО.

1.9. РНКО 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 РНКО, условия и стоимость их исполнения определяются действующими Тарифами РНКО.

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

2.3. РНКО 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 РНКО в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами РНКО 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 РНКО комиссий в соответствии с Тарифами РНКО.

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

2.6. При получении РНКО 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 РНКО, 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 РНКО на дату проведения Операции.

2.8. РНКО 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 РНКО.

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

2.13. Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля, между РНКО 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 РНКО в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. РНКО 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 РНКО, условиями ДКБО и Тарифами РНКО.

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. РНКО не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом информации о поступлении денежных средств.

3.1.4. Исполнять принятые РНКО распоряжения получателей средств, предусмотренные законодательством Российской Федерации и соглашениями РНКО 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. РНКО 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 РНКО, Тарифами РНКО.

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 РНКО 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. РНКО 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 РНКО 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 РНКО, 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 РНКО 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 РНКО функций агента валютного контроля.

3.2.4. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы РНКО на услуги по расчетно- кассовому обслуживанию, отменять, изменять действующие Тарифы РНКО, 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 РНКО соответствующих документов, в том числе по запросу РНКО, РНКО вправе отказать Клиенту в совершении им расходных Операций по Счету, до представления РНКО необходимых документов.

3.3. Клиент обязуется:

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

3.3.2. Предоставлять по требованию РНКО 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 РНКО, 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 РНКО услуги в соответствии с действующими в РНКО на дату проведения Операций Тарифами РНКО.

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

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 РНКО функций агента валютного контроля.

3.3.9. Отказаться 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 РНКО обеспечения сохранности вверенных РНКО 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 РНКО 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 РНКО (Приложение №7).

3.4.7. Клиент вправе на основании заявления (Приложение №8) 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 РНКО по его письменному запросу все необходимые документы и информацию, относящиеся к операциям и платежам, подпадающим под сферу действия FATCA/CRS, для целей последующей передачи РНКО указанных документов и информации Уполномоченным налоговым органам и агентам.

4.2. Настоящим Клиент выражает свое согласие на:

- предоставление РНКО Уполномоченным налоговым органам и агентам сведений, составляющих банковскую тайну;
- удержание РНКО до 30 % (тридцати процентов) от суммы поступивших на счет платежей в пользу Клиента (корреспондента или его клиентов) в случаях, когда положения FATCA обязывают РНКО 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 РНКО 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 РНКО запроса, РНКО 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 РНКО 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 РНКО информацию в отношении самого себя, выгодоприобретателей и (или) иных лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую РНКО 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 РНКО 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. РНКО 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. РНКО 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;

5.3.2. 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;

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

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

5.3.5. за последствия исполнения по Счетам Распоряжений, Поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур РНКО 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 РНКО денежных средств, причитающихся Клиенту, РНКО 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 РНКО от возмещения иных убытков, вызванных задержкой исполнения платежа.

5.5. При нарушении сроков возврата Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет, Клиент уплачивает РНКО 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 РНКО заявления о закрытии Счета;

6.1.2. по инициативе РНКО 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 РНКО такого предупреждения.

6.1.3. по инициативе РНКО в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.2. Закрытие Счета Клиента производится РНКО:

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.

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, которые совместно с настоящими Общими условиями ДБО регулируют порядок электронного обмена документами и информационного взаимодействия.

1.3. Для заключения Договора ДБО Клиент предоставляет в РНКО:

1.3.1. Заявление Клиента на заключение Договора ДБО (присоединение к Общим условиям ДБО (Приложение №4).

1.3.2. Необходимый комплект документов в соответствии с требованиями РНКО 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 РНКО 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 РНКО Заявления Клиента (оферты Клиента). Акцептом РНКО, в зависимости от того, что наступит ранее, является выдача РНКО 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 РНКО письменное уведомление РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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, РНКО проводит конверсию суммы Операции по курсу РНКО, действующему на момент обработки Операции РНКО. Операции в иностранной валюте осуществляются в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством Российской Федерации.

1.12. РНКО 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 РНКО. Информирование осуществляется на сайте РНКО и/или в подразделениях РНКО.

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 РНКО. РНКО 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 РНКО 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. РНКО 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 РНКО, содержащие сканированные копии документов, принимаются при наличии качественного изображения, позволяющего идентифицировать информацию и сведения, необходимые для реализации РНКО 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. РНКО вправе не исполнять ЭД Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями ДКБО.
- 2.12. Датой получения Клиентом от РНКО документов и информации в электронном виде по Системе является дата размещения РНКО документов и информации на сервере Системы. Датой представления Клиентом в РНКО документов и информации в электронном виде по Системе, является дата их получения РНКО: 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 РНКО 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 РНКО и Клиентом. Отзыв принимается РНКО только в случае неисполнения документа до момента получения отзыва и наличия технологической возможности отменить исполнение документа.
- 2.16. По отдельным документам РНКО 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. РНКО 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. РНКО обязан:

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

3.1.2. Размещать на Сайте РНКО 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 РНКО, 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. РНКО 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, 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО сумм.

3.2.8. Отказать Клиенту в приеме и исполнении ЭД в случаях, установленных ДКБО или иными соглашениями между РНКО 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 РНКО 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. РНКО 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 РНКО от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на счет Клиента РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО услуги с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в соответствии с условиями ДКБО, Тарифами РНКО. При наступлении срока взимания комиссий (вознаграждения), предусмотренных Тарифами, обеспечить на Счете остаток денежных средств, достаточный для уплаты сумм комиссий, причитающихся РНКО.

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

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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО.

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 РНКО, исключающих несанкционированный доступ посторонних лиц к Мобильному приложению РНКО.

3.3.13. Незамедлительно уведомить РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО за получением бесплатных консультаций, связанных с эксплуатацией каналов Дистанционного банковского обслуживания;
- 3.4.2. Составлять и направлять в РНКО ЭД в соответствии с перечнем и правилами оформления, установленными РНКО.
- 3.4.3. Направить отзыв своего ЭД с помощью Системы. РНКО принимает отзыв ЭД только в том случае, если он еще не исполнен, и у РНКО 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 РНКО, 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 РНКО, 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 РНКО 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 РНКО с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания, успешно принятые и расшифрованные РНКО, считаются совершенными законно и засчитываются как выполнение Сторонами своих обязательств.
- 4.2. РНКО 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 РНКО обстоятельствам, в том числе по причине непредставления РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО. 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО, в полном объеме возлагаются на Клиента. Если

при расследовании спорных инцидентов, проводимых РНКО (в том числе - в рамках работы комиссии, сформированной для решения разногласий) или иным уполномоченным лицом, будет установлено их нарушение со стороны Клиента, РНКО 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 РНКО 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 РНКО и созывается РНКО 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 РНКО, по согласованию с Клиентом, назначает дату, место и время начала работы экспертной комиссии. РНКО 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 РНКО и Клиента. При необходимости, по согласованию сторон, могут привлекаться независимые технические специалисты в области криптографии и защиты информации.

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

6.4. Экспертиза ЭД осуществляется на предоставленном РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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, РНКО 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 РНКО 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 РНКО, 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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.

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 РНКО. 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), 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 РНКО по номеру телефона, размещенному на официальном сайте РНКО, в установленные часы работы. В ближайший рабочий день следует предоставить в РНКО 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 РНКО новых Ключей проверки ЭП Клиента и подписанием Сторонами соответствующих Заявлений на изготовление Сертификата ключа проверки ЭП. С момента регистрации РНКО новых Ключей проверки ЭП старые Ключи ЭП соответствующих уполномоченных лиц Клиента признаются недействительными.

7.2. ЭД считается недействительным и не принимается РНКО 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 РНКО в письменной форме с указанием следующей обязательной информации:

1) Наименование и ИНН Клиента.

2) Номер расчетного счета Клиента.

3) Указание РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО <https://yinhang.co/> в установленные часы работы. Для подтверждения блокировки Клиент обязан предоставить в РНКО уведомление о блокировке доступа к Системе ДБО в письменной форме с подписями и оттиском печати (при наличии) Клиента, в соответствии с находящейся в РНКО действующей Карточкой образцов подписей и оттиска печати не позднее рабочего дня, следующего за днём получения РНКО телефонного сообщения от Клиента о временной блокировке доступа к Системе ДБО. В случае непредставления Клиентом уведомления о блокировке доступа к Системе ДБО в РНКО 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 РНКО ЭД, РНКО вправе приостановить обслуживание Клиента (прием распоряжений) с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в одностороннем порядке.

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

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

ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА 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) АО РНКО "ФуХуэй ИньХан", ОГРН 1267700059021, ИНН 9718293568 (далее – РНКО) 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 РНКО, размещенными на официальном сайте РНКО и (или) в офисах РНКО, а также Клиент уведомлен и согласен с правом РНКО в одностороннем порядке в соответствии с ч. 1 ст.450 ГК РФ изменять условия ДКБО, включая Общие условия и Тарифы РНКО.

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

Распоряжение РНКО

Открыть Счет (а) № _____

Действующие (ранее открытые) счета № _____

Договору присвоен номер (указать номер договора ДКБО) № _____

от «_» _____ 20__ г

Сообщение налоговому органу об открытии счета хранится электронном виде в АБС

Разрешаю открыть счет (а)

Должность

Подпись

ФИО

Приложение № 3.1

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

Настоящим, Клиент делает предложение (оферту) АО РНКО "ФуХуэй ИньХан", ОГРН 1267700059021, ИНН 9718293568 (далее – РНКО) 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 РНКО, размещенными на официальном сайте РНКО и (или) в офисах РНКО, а также Клиент уведомлен и согласен с правом РНКО в одностороннем порядке в соответствии с ч. 1 ст. 450 ГК РФ изменять условия ДКБО, включая Общие условия и Тарифы РНКО.

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

Распоряжение РНКО

Действующие (ранее открытые) счета № _____
Договору присвоен номер (указать номер договора ДКБО) № _____
от «__» _____ 20__ г

Должность	Подпись	ФИО
М.П.		

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

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

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

Назначить следующих лиц:

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

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

Пояснения по заполнению.

В 1-й колонке указывается роль сотрудника (Подпись первого уровня, Подпись второго уровня или Оператор). При наличии только Подписей первого уровня РНКО принимает документы к исполнению при наличии ЭП хотя бы одного Сотрудника. Если для Организации определены Подписи первого и второго уровня, РНКО 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 РНКО в рамках защиты платежей от несанкционированных переводов:

ФИО	Должность	Моб. телефон
1	2	3

Настоящим Клиент:

- а) заявляет, что любые действия, которые будут совершены Владелец ключа, полученного на основании настоящего Заявления, являются действиями, совершаемыми от имени Клиента, по его указанию и связаны с участием Клиента в электронном документообороте.
- 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.

ЗАЯВЛЕНИЕ

о замене номера мобильного телефона для направления одноразовых паролей и информирования о совершении операций

г. Москва

«_____» 20 г

(наименование организации/ИНН)

просит с _____ одноразовые пароли для
(дата)

- ☐ подтверждения правомерности электронных документов;
- ☐ уведомления о совершении операций

в Системе «ДБО Faktura.ru», направлять на следующий номер мобильного телефона:

[illegible]

Следующий номер мобильного телефона отключить:

[illegible]

Клиент :

Должность
М.П.

Подпись

ФНО

ОТМЕТКИ РНКО

Заявление принял:

ПОДПИСЬ

Ф.И.О.

(дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ
о приостановлении/возобновлении обслуживания
по Системе дистанционного банковского обслуживания «Faktura.ru»

(полное наименование юридического лица (в соответствии с уставом);
фамилия, имя отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя /лица, занимающегося частной практикой с
указанием их статуса)/ИНН

(далее – «Клиент»), в лице

действующего на основании

в соответствии с Общими условиями дистанционного банковского обслуживания клиентов в Системе ДБО «Faktura.ru» (далее - Система) **просит** осуществить:

- ☐ Приостановление обслуживания в Системе с . . .
- ☐ Возобновление обслуживания в Системе с . . .

следующим лицам:

ФИО	Должность	Логин (при наличии)

_____/_____
Должность Подпись ФИО

ОТМЕТКИ РНКО

Заявление принял:

ПОДПИСЬ

Ф.И.О.

(дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА на открытие последующих счетов в рамках Договора комплексного банковского обслуживания	
Наименование:	
Данные о регистрации:	ОГРН: ИНН/КПП
Местонахождение (адрес):	
Контактный телефон:	
Уполномоченный представитель:	_____, действующий на основании _____

Просим открыть банковский счет/счета:

Рубли РФ	Доллары США	Евро	Иное

Клиент подтверждает, что ознакомлен, согласен и безоговорочно присоединяется в соответствии со ст. 428 ГК РФ к общей части ДКБО, соответствующим Общим условиям, являющимся приложением и неотъемлемой частью ДКБО, Тарифам РНКО, размещенными на официальном сайте РНКО/и (или) в офисах РНКО, а также Клиент уведомлен и согласен с правом РНКО в одностороннем порядке в соответствии с ч. 1 ст.450 ГК РФ изменять условия ДКБО, включая Общие условия и Тарифы РНКО.

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

Распоряжение РНКО

Открыть Счет (а) № _____

ДКБО № _____ от _____
Сообщение налоговому органу об открытии счета хранится электронном виде в АБС
Разрешаю открыть счет (а)

Должность
М.П.

Подпись

ФИО

СОГЛАШЕНИЕ

о применении индивидуального комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые юридическому лицу (за исключением кредитных организаций), иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальному предпринимателю в валюте Российской Федерации и иностранной валюте АО РНКО "ФуХуэй ИньХан" в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

г. Москва

Акционерное общество Расчетная небанковская кредитная организация "ФуХуэй ИньХан", в лице _____ действующей/действующего на основании _____ именуемый в дальнейшем РНКО, и _____, в лице _____, действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем Клиент, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. РНКО 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

PHKO:

АО РНКО "ФүХүэй ИньХан"

Адрес: 107076, г. Москва, вн.тер.г.
муниципальный округ Преображенское,
Ул. Преображенская, д. 2, к. 1, помещ. 11/1

ОГРН 1267700059021

ИИН 9718293568

КПП 771801001

κ/с 30103810145374525058

ОКЦ №1 ГУ Банка России по Центральному
федеральному округу

БИК 044525058

КЛИЕНТ:

Адрес:

ΟΓΡΗ

ИИИ

ΚΠΠ

p/c

в АО РНКО "ФуХуэй ИньХан"

K/c

БИК 044525058

М.П.

М.П.

СОГЛАШЕНИЕ

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

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

Акционерное общество Расчетная небанковская кредитная организация "ФуХуэй ИньХан",
именуемый в дальнейшем «РНКО», 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
РНКО 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.

РНКО:

АО РНКО "ФуХуэй ИньХан"

Адрес: 107076, г. Москва, вн.тер.г.
муниципальный округ Преображенское,
Ул. Преображенская, д. 2, к. 1, помещ. 11/1

ОГРН 1267700059021

ИНН 9718293568

КПП 771801001

к/с 30103810145374525058

ОКЦ №1 ГУ Банка России по Центральному
федеральному округу

КЛИЕНТ:

Адрес:

ОГРН

ИНН

КПП

р/с

в АО РНКО "ФуХуэй ИньХан"

БИК 044525058

к/с

БИК 044525058

/

/

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 АО РНКО "ФуХуэй ИньХан", прошу ¹ :																											
☐ Установить следующие индивидуальные лимиты расходования денежных средств:																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 65%;">Вид лимита</th> <th style="width: 35%;">Сумма (в руб.)</th> </tr> <tr> <td>За календарные сутки по часовому поясу МСК:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Лимит на сотрудника (ЭЦП)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Лимит на организацию</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Лимит на способ совершения платежа/перевода (группу риска²):</td> <td></td> </tr> <tr> <td>- <i>низкий риск</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>- <i>средний риск</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>- <i>высокий риск</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>- <i>очень высокий риск</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>За календарный месяц:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Общий лимит на организацию</td> <td></td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> </tr> </table>	Вид лимита	Сумма (в руб.)	За календарные сутки по часовому поясу МСК:		Лимит на сотрудника (ЭЦП)		Лимит на организацию		Лимит на способ совершения платежа/перевода (группу риска ²):		- <i>низкий риск</i>		- <i>средний риск</i>		- <i>высокий риск</i>		- <i>очень высокий риск</i>		За календарный месяц:		Общий лимит на организацию						
Вид лимита	Сумма (в руб.)																										
За календарные сутки по часовому поясу МСК:																											
Лимит на сотрудника (ЭЦП)																											
Лимит на организацию																											
Лимит на способ совершения платежа/перевода (группу риска ²):																											
- <i>низкий риск</i>																											
- <i>средний риск</i>																											
- <i>высокий риск</i>																											
- <i>очень высокий риск</i>																											
За календарный месяц:																											
Общий лимит на организацию																											
☐ Отключить ранее установленные индивидуальные лимиты расходования денежных средств и установить следующие индивидуальные лимиты:																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 65%;">Вид лимита</th> <th style="width: 35%;">Сумма (в руб.)</th> </tr> <tr> <td>За календарные сутки по часовому поясу МСК:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Лимит на сотрудника (ЭЦП)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Лимит на организацию</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Лимит на способ совершения платежа/перевода (группу риска²):</td> <td></td> </tr> <tr> <td>- <i>низкий риск</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>- <i>средний риск</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>- <i>высокий риск</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>- <i>очень высокий риск</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>За календарный месяц:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Общий лимит на перевод денежных средств</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Лимит на выдачу кредитных средств</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Лимит на размещение денежных средств в депозит</td> <td></td> </tr> </table>	Вид лимита	Сумма (в руб.)	За календарные сутки по часовому поясу МСК:		Лимит на сотрудника (ЭЦП)		Лимит на организацию		Лимит на способ совершения платежа/перевода (группу риска ²):		- <i>низкий риск</i>		- <i>средний риск</i>		- <i>высокий риск</i>		- <i>очень высокий риск</i>		За календарный месяц:		Общий лимит на перевод денежных средств		Лимит на выдачу кредитных средств		Лимит на размещение денежных средств в депозит		
Вид лимита	Сумма (в руб.)																										
За календарные сутки по часовому поясу МСК:																											
Лимит на сотрудника (ЭЦП)																											
Лимит на организацию																											
Лимит на способ совершения платежа/перевода (группу риска ²):																											
- <i>низкий риск</i>																											
- <i>средний риск</i>																											
- <i>высокий риск</i>																											
- <i>очень высокий риск</i>																											
За календарный месяц:																											
Общий лимит на перевод денежных средств																											
Лимит на выдачу кредитных средств																											
Лимит на размещение денежных средств в депозит																											
☐ Отключить все ранее установленные индивидуальные лимиты.																											

1 Установка/отключение лимитов происходит в 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 РНКО

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

Заявление принято _____ 202__ г.

(должность)

(подпись)

(ФИО)

От _____
(наименование клиента)

(полное наименование клиента)

Остаток денежных средств на счете, за вычетом комиссий РНКО, просим перечислить

_____ (наименование клиента) по следующим реквизитам:

Расчетный счет №

B

кор/счет _____,

БИК

Чековая денежная книжка:

- ☐ не выдавалась
- ☐ с неиспользованными чеками с № _____ № _____ прилагается.

С тарифами РНКО ознакомлены и согласны.

Руководитель _____ / _____
 должность подпись расшифровка

МП

ОТМЕТКИ РНКО		
ПРИНЯТО		
	(дата)	(подпись)
Юридический отдел		
	(подпись)	(Ф.И.О.)
СФМ		
	(подпись)	(Ф.И.О.)
Отдел валютного контроля		
	(подпись)	(Ф.И.О.)

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 РНКО 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 _____.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, находящиеся на обслуживании в РНКО и имеющее(-ий) открытый в РНКО 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-плататель 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, 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, 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 РНКО 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 РНКО, 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 РНКО услуг по проведению платежей юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО:

- в электронной форме с помощью Системы ДБО (Приложение № 1 к настоящим Общим условиям). Направление в РНКО 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 РНКО Заявления о подключении Клиента.
- на бумажном носителе (Приложение №1 к настоящим Общим условиям). Направление в РНКО 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 РНКО Заявления о подключении Клиента и передача Клиенту одного экземпляра Заявления, подписанного уполномоченным сотрудником РНКО.

2.4. Подавая Заявление на подключение, Клиент уполномочивает РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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. РНКО вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае невыполнения настоящих Общих условий, Правил СБП, а также если РНКО стало известно о представлении Клиентом в РНКО 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 РНКО Заявления об отключении услуги СБП по форме, утвержденной настоящими Общими условиями, направленного в РНКО не менее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения Договора, посредством Системы ДБО (Приложение № 2 к настоящим Правилам), либо представленного в РНКО на бумажном носителе.

2.8. Прекращение действия Договора не влияет на действие других договоров, заключенных между РНКО и Клиентом, а также на юридическую силу и действительность ЭД, которыми РНКО 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 РНКО по адресу <https://yinhang.co/> (далее – официальный сайт РНКО) и размещается на информационных стендах в офисах РНКО. Правила могут быть выданы Клиенту на бумажном носителе при личном обращении Клиента в РНКО.

2.11. РНКО 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 РНКО и в офисах РНКО, 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 РНКО за совершение Операций по условиям Договора устанавливаются Договором банковского счета и Тарифами.

2.13. Оказание Услуги по Договору осуществляется РНКО 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 РНКО, 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 РНКО требованиям для осуществления переводов между Плательщиком и Получателем с использованием СБП.

3.3. Осуществление Операций в качестве Плательщика:

3.3.1. Для осуществления Операции Плательщик передает в РНКО 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. РНКО 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) РНКО.

3.3.4. РНКО 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 РНКО осуществляет контроль достаточности денежных средств на счете Плательщика для осуществления Операции и уплаты Плательщиком РНКО комиссионного вознаграждения за Операцию. Размер комиссии РНКО устанавливается в соответствии с Тарифами РНКО.

3.3.5. После получения РНКО положительного ответа от ОПКЦ СБП о результатах исполнения перевода в СБП РНКО 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 РНКО. 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 РНКО запрос на регистрацию в ОПКЦ СБП Платежной ссылки. Одноразовые Платежные ссылки должны содержать заполненное поле «Назначение платежа».

3.4.2. По запросу Клиента РНКО передает для регистрации в ОПКЦ СБП данные Платежной ссылки. После получения от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения запроса РНКО 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. РНКО, 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. РНКО 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. РНКО 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 РНКО стало о них известно.

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

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

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

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

4.1.13. 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.

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

4.1.15. При выявлении РНКО 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. РНКО имеет право:

4.2.1. Списывать со Счета Клиента:

- Суммы комиссий РНКО, начисление которых предусмотрено Правилами СБП и Тарифами РНКО;
- Суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные РНКО 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 РНКО 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 РНКО согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм, с любых иных Счетов Клиента, открытых в РНКО (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 РНКО.

- 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 РНКО 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 РНКО;
- 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 РНКО 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 РНКО о любых изменениях в сведениях, ранее предоставленных РНКО 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 РНКО суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные РНКО 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 РНКО достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках СБП.

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

4.3.7. По требованию РНКО 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 РНКО.

4.3.9. Осуществлять отслеживание поступающей от РНКО 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 РНКО с целью получения информации в порядке инструктажа и консультационной поддержки по вопросам проведения Операций.

4.4.3. Требовать от РНКО 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 РНКО в настоящие Общие условия и/или Тарифы РНКО, 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. РНКО не несет ответственности в случае возникновения у Клиента убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших в силу действий третьих лиц, в т.ч. РНКО 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 РНКО 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 РНКО руководствуется Правилами СБП.

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

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

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

5.10. РНКО 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.

5.12. 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, РНКО и Клиент руководствуются Договором банковского счета, Договором ДБО, Правилами СБП и законодательством Российской Федерации.

6.2. Клиент гарантирует РНКО, 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.

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

ЗАЯВЛЕНИЕ

Наименование организации	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	
в лице (должность)	
Фамилия, имя и отчество (при наличии)	
действующего(-ий) на основании	

1. Заявляет, что в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент присоединяется к Общим условиям осуществления переводов денежных средств с использованием с использованием системы быстрых платежей (B2B/B2C) в «РНКО» (далее – Общие условия).

3. Просит зарегистрировать в операционном и платежном клиринговом центре (ОПКЦ СБП), функции которого при осуществлении переводов денежных средств выполняет АО НСПК:

☐ переводы В2С (прочие выплаты), счет для подключения:

М.П.

Дата принятия Заявления РНКО «___» _____ 20__ г.

(подпись, Ф.И.О.)

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

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

☐ Изменить ранее представленные в АО «НСПК» сведения в отношении

☐ Заблокировать в АО «НСПК» сервис:

- M.Π*

Уполномоченный сотрудник _____ (подпись, Ф.И.О.)