

Договор
банковского счета и расчетно-кассового обслуживания,
в том числе с использованием электронной системы интернет-банкинга
в ООО «ПроКоммерцБанк»
(в форме присоединения)

Оглавление

1. Термины, определения и используемые сокращения.....	3
2. Предмет Договора	4
3. Заключение Договора. Порядок открытия и общие условия ведения Счёта.....	5
4. Порядок обслуживания по Системе интернет-банкинга.....	10
5. Финансовые взаимоотношения Сторон	22
6. Направление сообщений.....	23
7. Заверения и обязательства Клиента	23
8. Ответственность по Договору	24
9. Применимое законодательство и разрешение споров	24
10. Срок действия, порядок изменения и расторжения Договора	25
11. Конфиденциальность	27
12. Особые условия	28
13. Юридический адрес и реквизиты Банка.....	28
Приложение № 1 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ.....	29
Приложение № 2 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	31
Приложение № 3 ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	32
Приложение № 4 УВЕДОМЛЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИИ СЧЕТА	33
Приложение № 5 РЕКОМЕНДАЦИИ БАНКА ПО ОФОРМЛЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЙ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 № 115-ФЗ «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»	34

1. Термины, определения и используемые сокращения

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк» (ООО «ПроКоммерцБанк»).

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. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Блокировочное слово - уникальное слово, определяемое Клиентом при регистрации в Системе. Блокировочное слово должно быть сообщено Клиентом администратору Системы до начала работы в Системе. Блокировочное слово может быть использовано Клиентом (например, в случае компрометации ключа) для блокирования своей работы в Системе по телефонному звонку в Банк.

Владелец сертификата ключа проверки ЭП – лицо, которому выдан сертификат ключа проверки электронной подписи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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.

ДБО – дистанционное банковское обслуживание в Системе интернет-банкинга.

Договор – настоящий Договор банковского счета и расчетно-кассового обслуживания, в том числе с использованием электронной системы интернет-банкинга в ООО «ПроКоммерцБанк». Договором в совокупности являются Заявление о присоединении, Договор, Тарифы Банка и Уведомление о заключении Договора и открытии Счёта (далее – Уведомление).

Карточка (КОП) – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

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

Ключ ЭП Клиента – уникальная последовательность символов, известная владельцу сертификата ключа проверки ЭП и предназначенная для создания ЭП с использованием средств криптографической защиты информации.

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

Компрометация ключа - утрата доверия к тому, что используемые ключи ЭП Клиента обеспечивают безопасность информации. В частности, к событиям, связанным с компрометацией ключа, относятся: утрата, хищение, несанкционированное копирование, передача ключа ЭП по каналам связи в открытом виде, любые другие виды разглашения содержания ключа, а также утрата или повреждение носителей, содержащих ключевую информацию.

Представитель Клиента – единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица или физическое лицо (представитель), осуществляющее действия от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на договоре, доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

РКО – расчетно-кассовое обслуживание.

Сертификат ключа проверки ЭП - документ на бумажном носителе, заверенный подписями уполномоченных лиц Клиента и Банка, который включает в себя ключ проверки ЭП и выдается для подтверждения подлинности ключа ЭП и идентификации владельца сертификата.

Система интернет-банкинг, Система «iBank», Система – совокупность программно-аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком, обеспечивающих создание, передачу и хранение электронных документов, оформляемых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг в соответствии с условиями настоящего Договора.

Средство криптографической защиты информации (СКЗИ) – программный модуль, входящий в состав Системы, обеспечивающий защиту информации посредством шифрования и применения ЭП в соответствии с утвержденными стандартами и сертифицированный в соответствии с действующим законодательством РФ.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – расчетный/банковский счет в валюте РФ либо в иностранной валюте, в том числе подключенный к системе ДБО (Система интернет-банкинга), открываемый Клиенту для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

Тарифы – утверждаемая Банком система ставок, определяющих размер комиссионного вознаграждения (и порядок его взимания) за услуги Банка, связанные с открытием, ведением Счета, а также предоставлением Клиенту услуг дистанционного банковского обслуживания. Тарифы могут быть оформлены в виде сборника тарифов за услуги, оказываемые Клиентам, тарифных планов, программ обслуживания и (или) в иных формах. Тарифы могут быть установлены как в отношении группы Клиентов, так и в отношении определенного Клиента (индивидуальные Тарифы).

Транзитный валютный счет – Счет, открываемый и закрываемый Банком одновременно при открытии и закрытии Счета в иностранной валюте с целью идентификации поступлений в иностранной валюте в пользу Клиента и для учета валютных операций, а также для совершения операций в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

Уполномоченное лицо Банка – Председатель Правления Банка (лицо, исполняющее его обязанности в его отсутствие) или иной работник Банка, которому представлены полномочия на заключение Договора и/или подписание соответствующих документов.

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая позволяет установить неизменность информации в электронном документе после его подписания с помощью ЭП и подтвердить принадлежность ЭП владельцу.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, в том числе финансовый документ, информационное или служебное сообщение в Системе.

USB-токен - специализированное аппаратное устройство с интерфейсом Universal Serial Bus (USB), предназначенное для генерации Ключей ЭП, хранения сгенерированных Ключей ЭП и формирования ЭП под документами при осуществлении электронного документооборота между Клиентом и Банком в Системе.

2. Предмет Договора

2.1. Настоящий Договор устанавливает порядок открытия, ведения и закрытия Счета(-ов), условия предоставления Банком Клиенту услуг расчетно-кассового обслуживания, а также предоставления Клиенту услуг по передаче и обмену с Банком электронными документами с использованием Системы интернет-банкинга (в случае, если просьба Клиента о предоставлении этой услуги выражена Клиентом в Заявлении о присоединении и Клиентом выполнены все необходимые условия, указанные в разделе 4 настоящего Договора для подключения и использованием Системы интернет-банкинга).

2.2. Предоставление в рамках Договора услуг по открытию/ ведению Счета, РКО и услуг дистанционного банковского обслуживания, осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент предоставления услуги.

2.3. Банк, с целью ознакомления Клиентов с настоящим Договором и Тарифами, размещает их, а также изменения и дополнения к ним на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.procombank.ru (далее – Официальный сайт Банка), а также в офисах Банка. По запросу Клиента Договор и Тарифы могут быть переданы Клиенту на бумажном носителе, высланы в электронной форме по Системе интернет-банкинга или на адрес электронной почты.

2.4. Настоящий Договор не является публичной офертой, Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счёта в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Банка, в том числе без объяснения причин.

3. Заключение Договора. Порядок открытия и общие условия ведения Счёта

3.1. Заключение настоящего Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в настоящем Договоре условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ

3.2. Присоединение производится путём предоставления Клиентом (Представителем Клиента) в Банк в течение рабочего времени Банка Заявления о присоединении (Приложение № 1), оформленного надлежащим образом на бумажном носителе, подписанного Клиентом (Представителем Клиента) и заверенного оттиском печати Клиента (при наличии), и акцептом его Банком.

Вместе с Заявлением о присоединении Клиент (Представитель Клиента) предоставляет в Банк документы и сведения, необходимые для проведения идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации идентификация бенефициарных владельцев не проводится) в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, требованиями нормативных документов Банка России и иных государственных органов.

Перечень документов размещен на Официальном сайте Банка. Банк вправе запросить иные документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Заключение настоящего Договора и открытие Счёта производятся после проверки Банком необходимого комплекта документов и при отсутствии предусмотренных законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка оснований для отказа в открытии Счёта.

3.3. Заявление о присоединении подписывается лицом, уполномоченным принимать решение об открытии Счета. Номер и дата заключения Договора устанавливаются Банком.

3.4. Заявление о присоединении (оферта Клиента) считается принятым (акцептованным) Банком, а Договор заключённым с даты подписания Банком Уведомления (Приложение № 4 к настоящему Договору) с проставлением в нём отметок:

- о реквизитах Договора (номер и дата);
- об открытии Клиенту Счёта (с указанием его номера).

3.5. Подтверждением факта заключения с Клиентом настоящего Договора является факт открытия Банком Счета, что подтверждается передачей/направлением Клиенту Уведомления о заключении Договора и открытии Счета с указанием реквизитов Счета в электронном виде на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к

Договору, либо любым доступным способом по своему усмотрению, не позднее дня, следующего за днем открытия Счета. При этом датой заключения настоящего Договора является дата открытия Клиенту Счета.

3.6. На основании настоящего Договора Клиенту может быть открыто неограниченное количество Счетов. Открытие Счета(-ов) после заключения настоящего Договора осуществляется на основании Заявления на открытие Счета по форме Приложения № 2 к настоящему Договору. При этом, если Клиент подключён к дистанционному банковскому обслуживанию в Системе интернет-банкинга, то заявление на открытие второго (последующего) Счёта(-ов), может быть сформировано и направлено Клиентом в Системе интернет-банкинга.

3.7. Клиент, имеющий в Банке действующий Счет(-а), в целях перехода на обслуживание по настоящему Договору может присоединиться к настоящему Договору путем подачи Заявления об изменении Договора банковского Счета, заключенного ранее, по форме Приложения № 3 к настоящему Договору. При этом, если Клиент подключён к дистанционному банковскому обслуживанию в Системе интернет-банкинга, то Заявление об изменении договора счета, может быть сформировано и направлено Клиентом в Системе интернет-банкинга.

3.8. Заявление на открытие дополнительного счета/ Заявления об изменении договора Счёта, оформленные в офисе Банка или направленные по Системе интернет-банкинга, признаются равнозначными и имеют одинаковую юридическую силу.

3.9. Банк осуществляет расчетное и кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации, правилами и инструкциями Банка и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота на условиях, предусмотренных настоящим Договором. Если в период действия настоящего Договора, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от условий настоящего Договора, обслуживание будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком.

3.10. Клиент предоставляет Банку документы, подтверждающие права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете. Образцы подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, и оттиск печати Клиента (при наличии) должны быть заверены надлежащим образом и предоставлены Банку в виде карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка / КОП), оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.11. Право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, может быть удостоверено электронной подписью (ЭП) уполномоченных лиц Клиента, указанных в Карточке, в случае если Клиент подключён к дистанционному банковскому обслуживанию в Системе интернет-банкинга.

3.12. Подписи лиц, указанных в Карточке, предоставленные Банку в надлежащей форме, являются для Банка единственно действительными до момента получения от Клиента письменного уведомления о прекращении и/или изменении полномочий этих лиц. Одновременно с уведомлением Банку должен быть направлен документ, подтверждающий прекращение и/или изменение полномочий указанных лиц, оформленный в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.13. В случае изменения и/или замены лиц, указанных в Карточке, Клиент должен направить в Банк новую Карточку. Действующая Карточка с образцами подписей утрачивает силу с момента представления новой Карточки.

3.14. Банк не несет никакой ответственности в отношении приказов, заявлений, сообщений иных распорядительных актов, полученных и исполненных Банком, если такие приказы, заявления, сообщения или распорядительные акты, поступили от лиц, указанных в Карточке и/или от иных уполномоченных лиц Клиента.

3.15. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета/заключении Договора, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета/заключении Договора в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии): его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Клиент обязан уведомить Банк в письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы и (или) сведения (оригиналы/надлежаще

заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации). До получения Банком указанных документов/сведений, Банк в правоотношениях с Клиентом, в том числе не связанных с настоящим Договором, Банк руководствуется документами и сведениями, имеющимися в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, которые установлены документами, представленными в Банк ранее. До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, Банк вправе не принимать платежные документы Клиента, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены. Стороны признают настоящее условие существенным условием настоящего Договора.

3.16. Согласно условиям настоящего Договора Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета, проводить другие операции по Счету, предусмотренные настоящим Договором, действующим законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением Сторон. Все переводы со Счета и на Счет осуществляются в соответствии с реквизитами, содержащимися в платежных поручениях Клиента, в сроки, предусмотренные настоящим Договором, если платежное поручение оформлено в соответствии с требованиями Банка, и у Банка не возникает каких-либо вопросов касательно законности распоряжения Клиента. В противном случае, Банк перечисляет денежные средства со Счета Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в Банк разъяснений или документов, запрошенных Банком. Если Клиент не предоставляет такие разъяснения или документы в течение 10 (десяти) календарных дней с даты направления запроса, Банк имеет право вернуть Клиенту денежные средства без исполнения распоряжения Клиента.

3.17. На основании Распоряжений Клиента Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в рублях в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывает денежные средства со Счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения Клиента. При этом, если соответствующие документы поданы в Банк до 13.00 часов московского времени, перевод денежных средств осуществляется в тот же день, а если документы поданы после указанного времени – не позднее следующего рабочего дня.

3.18. Перевод денежных средств в иностранной валюте со Счета Клиента осуществляется не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа Клиента, при условии соблюдения Клиентом требований действующего законодательства РФ. Распоряжения о перечислении денежных средств, полученные после наступления сроков, определяемых установленным Банком порядком проведения операций, считаются полученными Банком на следующий рабочий день.

3.19. Банк производит зачисление денежных средств на счет Клиента, поступивших на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем поступивших денежных средств является Клиент. В случае несовпадения реквизитов Клиента с поступившим электронным документом (ЭД), Банк вправе осуществить возврат денежных средств плательщику.

3.20. Обязательства Банка перед Клиентом по его распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

3.21. По мере совершения операций по Счету, но не позднее следующего рабочего дня после совершения операции, Банк представляет (направляет) Клиенту выписки по Счету, включающие сведения о комиссии, удержанной Банком при осуществлении операции. При отсутствии движения по Счету выписки выдаются только по требованию Клиента. Выписки считаются подтвержденными, если Клиент не предъявит свои замечания в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня

их получения. Банк выдает Клиенту и третьим лицам по письменному указанию Клиента справки об остатке денежных средств на Счете и о произведенных операциях Счету.

3.22. Поручения на перевод денежных средств принимаются Банком после проверки подлинности подписей и печати Клиента. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате фальсифицированных или подделанных поручений на перевод или иных инструкций, а также за ошибки в установлении подлинности подписей и печати Клиента, которых, несмотря на все приложенные усилия, Банк не смог избежать.

3.23. Списание денежных средств со Счета Клиента без распоряжения Клиента осуществляется Банком только по решению суда и в иных случаях, специально предусмотренных законодательством РФ, настоящим Договором либо другими договорами между Банком и Клиентом.

3.24. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на весь срок действия настоящего Договора на списание со Счета Клиента ошибочно зачисленных Банком на Счет Клиента денежных средств. При обнаружении Клиентом неправильного (ошибочного) зачисления денежных средств Банком на его Счет, Клиент обязан вернуть соответствующую сумму Банку в порядке и сроки, указанные в п. 3.25 настоящего Договора.

3.25. В случае, если имеющихся на Счете Клиента денежных средств недостаточно для выполнения операции, указанной в предыдущем пункте настоящего Договора, Клиент в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения письменного извещения об ошибочно произведенном зачислении денежных средств обязан возратить Банку соответствующую ошибочно зачисленную сумму путем перечисления денежных средств с других Счетов Клиента или иным способом. При просрочке возврата ошибочно зачисленной суммы Клиент уплачивает Банку проценты на сумму этих средств из расчета двойной ключевой ставки ЦБ РФ (по операциям в рублях) и 0.1% от соответствующей суммы (по операциям в иностранной валюте) за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за днём получения Клиентом извещения об ошибочно произведённом зачислении по Счету и до дня зачисления средств на Счет Банка включительно.

3.26. Все операции по Счету Клиента производятся в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

3.27. Банк вправе отказать в совершении операций, приостановить или аннулировать операцию по Счету Клиента без какой-либо ответственности для себя в следующих случаях:

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил и техники оформления расчетных документов, либо если операция может привести к нарушению действующего законодательства Российской Федерации;

- если любой банк-корреспондент или система расчетов, используемая Банком России, не смогут провести, откажутся провести или аннулируют операцию;

- если Клиент не сможет выполнить требование Банка о предоставлении документации или информации, перечисленной в п. 7.2.2 настоящего Договора;

- при наличии обстоятельств, дающих основания предполагать, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- при изменении состава лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе, в случае истечения срока полномочий лиц, указанных в Карточке, и не предоставления документов, подтверждающих полномочия лиц, описанных в настоящем подпункте Договора, а также в тех случаях, когда Клиент обязан предоставить новую Карточку для замены имеющейся и не предоставил;

- при возникновении подозрений в подлинности платежно-расчетных документов Клиента;

- в период одновременного функционирования двух или нескольких органов управления Клиента, оспаривающих правоспособность или законность действий друг друга до устранения Клиентом указанных разногласий с помощью судебных или внесудебных процедур;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк информирует Клиента о документах, оформленных не в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и требованиями Банка не позднее следующего рабочего дня после их получения.

3.27.1. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, обязан до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента на срок не более 2 (Двух) рабочих дней приостановить исполнение распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Банк самостоятельно (без предварительного уведомления Клиента) принимает решение о наличии признаков осуществления операций без добровольного согласия Клиента.

3.27.1.1. Банк после приостановления операции в порядке, предусмотренном п.3.27.1 настоящего Договора, обязан:

1) не позднее следующего рабочего дня (включительно), следующего за днём приостановления операции, предоставить Клиенту информацию:

а) о совершении им действий, предусмотренных п.3.27.1 настоящего Договора;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

в) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения способом, указанным в п.3.27.1.3 настоящего Договора.

2) в дополнение к подтверждению распоряжения запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.27.1.2. При получении от Клиента подтверждения, указанного в подп.2 п.3.27.1.1 настоящего Договора, Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения Клиента. При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в подп.2 п.3.27.1.1 настоящего Договора по переводу денежных средств, Банк не осуществляет операцию Клиента.

В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных АС «Фид-Антифрод» в отношении этого распоряжения, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) рабочих дня («период охлаждения») со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения.

3.27.1.3. Получение от Клиента подтверждения направления распоряжения о переводе денежных средств в Банк осуществляется с использованием телефонной связи по телефонам, указанным Клиентом:

- в Уведомлении о назначении уполномоченных сотрудников, представляемом при открытии или в процессе обслуживания Счета (если подтверждение запрашивается у уполномоченного сотрудника Клиента);

или

- в Карточке с образцами подписей, Анкете Клиента (если подтверждение запрашивается у руководителя организации или лица, внесенного в Карточку с образцами подписей).

Обмен сообщениями с Клиентом может также осуществляться с использованием:

• SMS-сообщения, отправленного/полученного по номеру мобильного телефона, указанного Клиентом при открытии или в процессе обслуживания Счета;

• E-mail-сообщения, отправленного/полученного по электронной почте, указанной Клиентом при открытии или в процессе обслуживания Счета.

3.28. Платежи со Счета Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления распоряжений Клиента и других документов на списание, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации. Маршрут платежей по Счету определяется Банком по своему усмотрению.

3.29. Начисление процентов на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, Банк производит только в случаях, когда это установлено отдельным соглашением Сторон.

3.30. Рекомендации Банка по оформлению распоряжений на перевод денежных средств клиентов, в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, приведены в Приложении № 5 к настоящему Договору.

3.31. По поручению Клиента Банк осуществляет депозитные и/или доверительные операции в пределах остатка денежных средств на Счете. Указанные операции осуществляются на основании заключенных между Сторонами дополнительных договоров.

3.32. Если Банк зачисляет какую-либо сумму на Счет Клиента в расчете на поступление денежных средств, но указанные денежные средства реально не получены Банком в течение текущего операционного дня, или Банк в срок, указанный в авизо, направленным самим Клиентом либо от его имени, не получил денежные средства, которые можно незамедлительно зачислить на Счет Клиента, то Банк имеет право дебетовать любой Счет Клиента в Банке, а Клиент предоставляет заранее данный акцепт на весь срок действия настоящего Договора на такое списание, на сумму, которая покрывает потери Банка при таком зачислении.

3.33. При наличии задолженности перед Банком по обязательствам по любым иным договорам, которые заключены между Клиентом и Банком, Клиент настоящим предоставляет Банку заранее данный акцепт на весь срок действия настоящего Договора на списание со своих Счетов денежных средств в необходимом для погашения задолженности размере без дополнительного уведомления Банком Клиента. При этом Банк имеет право произвести конвертацию средств Клиента по официальному курсу Банка России на день такой конвертации.

3.34. Банк имеет право осуществить зачет встречных требований Клиента и Банка друг к другу, вне зависимости от валюты, в которой выражены такие требования. Если требования выражены в различных валютах, то зачет встречных требований производится по официальному курсу Банка на день зачета. Банк должен незамедлительно уведомить Клиента о своем решении реализовать право на зачет требований.

4. Порядок обслуживания по Системе интернет-банкинга

4.1. Банк на основании пункта 4 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации оказывает Клиенту услуги дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы, позволяющей Клиенту передавать распоряжения на проведение операций по своим Счетам с использованием электронных документов (ЭД), подписанных электронной подписью (ЭП), и принимать выписки и информационные сообщения.

4.2. Для работы с Системой Клиент должен иметь:

- 1) Компьютер с Web-браузером.
- 2) Устойчивый доступ в Интернет. Рекомендуемая скорость соединения — 10 Мбит/сек и выше.
- 3) При подключении по выделенному каналу обычно используется Firewall (межсетевой экран). Firewall осуществляет фильтрацию пакетов в соответствии с правилами, заданными администратором. В правилах фильтрации на Firewall необходимо открыть TCP-порт 4430 для соединения Web-браузера Клиента с Web-сервером Банка по протоколу SSL.
- 4) Рекомендуется наличие принтера, на котором будет распечатан Сертификат ключа проверки ЭП Клиента.
- 5) Необходимо наличие в компьютере пользователя USB-порта для использования съемных USB-носителей или персональных аппаратных криптопровайдеров (ПАК): USB-токенов.

4.3. Стороны признают, что:

4.3.1. Используемые в Системе алгоритмы создания и функционирования Электронной подписи при передаче Электронных документов, реализация которых осуществляется в соответствии с государственными стандартами, а также использование сертифицированных криптобиблиотек, достаточны для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в Электронных документах, а также сохранения банковской тайны.

4.3.2. Для обеспечения подлинности ЭД используется процедура признания ЭП. Под подлинностью ЭД понимается факт участия соответствующих уполномоченных лиц Клиента, наделенных правами собственноручной подписи аналогичных документов на бумажных носителях, в его составлении. Клиент признает, что положительный результат проверки ЭП Клиента в Системе на сервере Банка является подтверждением того, что:

- ЭП Клиента, которой подписан ЭД, является подлинной и принадлежит Владельцу сертификата ключа проверки ЭП,
- отсутствуют искажения в полученном Банком ЭД, подписанном данной ЭП.

4.4. Стороны согласны с тем, что хранящиеся в контрольных архивах Системы в Банке ЭД, подписанные ЭП Клиента, проверка которой на ключе проверки ЭП Клиента дала положительный результат, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком, установленным в п.4.21 настоящего Договора.

4.5. Информация о дате и времени подписания электронного документа Клиентом, содержании, а также факте передачи документа Клиентом подтверждается при разборе спорных ситуаций (п. 4.21 настоящего Договора) с помощью технических возможностей Системы на стороне Банка.

Стороны согласны с тем, что совпадение ключа проверки при проверке ЭП с ключом проверки на Сертификате ключа проверки ЭП Клиента на бумажном носителе, представляемом Клиентом при регистрации ключа, подтверждает подлинность ЭП Клиента на документах, подвергавшихся проверке.

Электронные документы, не имеющие необходимого количества электронных подписей, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

4.6. Стороны признают, что ЭД являются:

- платежное поручение, поручение на покупку/продажу, заявление на перевод иностранной валюты и другие платежные (расчетные) документы (далее - распоряжения),
- документы и информация, которые связаны с проведением валютных операций (включая сканированные изображения документов, которые являются основанием для проведения валютной операции либо подтверждают исполнение обязательств и требуются для реализации Банком функций агента валютного контроля),
- финансовые и бухгалтерские документы Клиента – заемщика/поручителя/залогодателя; договоры Клиента-заемщика с контрагентами; документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств;
- информационные письма Клиентов с приложенными к ним файлами,
- запросы документов Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами и политиками Банка;
- документы и информация, которые собираются Банком в отношении Клиента, его представителя, бенефициарного владельца и/или выгодоприобретателя в процессе их идентификации и последующего изучения,
- уведомления (письма, сообщения), направляемые в соответствии с п. 4.14.4.5 настоящего Договора, хранящиеся в виде записи в контрольных архивах Системы Банка или извлеченные из нее в виде отдельного файла и заверенные необходимым количеством ЭП Клиента, действие которых не приостановлено или не аннулировано в соответствии с настоящим Договором, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и отпечаток печати Клиента), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без необходимого количества электронных подписей Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

Вышеуказанный перечень ЭД может изменяться Банком с предварительным уведомлением Клиента.

Письма Клиентов могут быть информативными, а также могут содержать какие-либо поручения или документы (отзыв ранее направленных документов, заявления на подключение дополнительных услуг), которые принимаются к исполнению только по согласованию с Банком.

Направление Клиентом Банку иных видов ЭД может осуществляться после предварительного согласования с Банком. Согласием Банка является в т.ч. принятие электронного документа, содержащегося в письме, к исполнению.

4.7. Стороны согласны с тем, что Ключ проверки ЭП, указанный в заверенном подписью Клиента (Представителя Клиента) и оттиском печати Клиента (при ее наличии) Сертификате ключа проверки ЭП, принадлежит Владельцу сертификата ключа проверки ЭП Клиента и достаточен для определения Банком подлинности ЭП Клиента.

4.8. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой Московское поясное время.

4.9. Стороны согласны с тем, что наличие у Банка надлежаще оформленного ЭД, подписанного ЭП Клиента, проверка подлинности которого Ключом проверки ЭП Клиента дала положительный результат, является необходимым и достаточным основанием для проведения Банком соответствующей операции на основании указанного Электронного документа.

4.10. Стороны признают, что обязанность Банка по уведомлению Клиента в случаях, установленных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положением ЦБ РФ от 29.06.2021г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», считается исполненной Банком с момента направления Клиенту соответствующего уведомления, в том числе путем изменения статуса ЭД в Системе. Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к денежным средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, либо несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбои в работе Интернета, сетей мобильной связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений о совершении операции.

4.11. Стороны согласны с тем, что использование сети Интернет может вызывать перерывы в приеме и обработке ЭД в Системе, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а также вирусными и иными атаками на Систему. Стороны обязаны принимать доступные способы защиты от указанных угроз.

4.12. Стороны согласны с тем, что в целях дополнительного повышения безопасности электронного документооборота между Клиентом и Банком с использованием Системы необходимо использовать USB-токены при осуществлении электронного документооборота в Системе:

4.12.1. Клиент формирует необходимый Ключ ЭП с использованием USB-токенов.

4.12.2. Банк предоставляет Клиенту USB-токены в количестве, необходимом для работы в Системе всех уполномоченных сотрудников Клиента.

4.12.3. Передача Клиенту каждого USB-токена оформляется Актом приема-передачи устройства USB-токен по форме, утвержденной Банком.

4.13. При невозможности обмена ЭД между Клиентом и Банком по причине технических неисправностей (сбои в работе оборудования, средств связи и т.п.) или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД, а также при отказе Банка в приеме от Клиента ЭД на проведение операции по банковскому счету в установленных законодательством Российской Федерации и(или) настоящим Договором случаях, Клиент представляет платежные документы в Банк, осуществляющий его операционное и кассовое обслуживание, в соответствии с порядком, установленным Банком России и настоящим Договором.

4.14. При взаимодействии в рамках оказания Банком Клиенту по обеспечению доступа к Системе интернет-банкинга:

4.14.1. Клиент обязан:

4.14.1.1. Для начала работы по настоящему Договору произвести оплату за подключение к Системе в соответствии с Тарифами Банка и предоставить Банку Сертификат ключа проверки ЭП. Сертификат заверяется собственноручными подписями Владельца сертификата ключа проверки ЭП, руководителя Клиента, уполномоченного лица Банка, а также оттисками печатей Клиента и Банка и предоставляется в Банк в 2 (Двух) экземплярах в срок не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с момента генерации. До этого момента Банк не принимает ЭД Клиента. Банк имеет право списать сумму

оплаты за подключение к Системе с любого счета Клиента в день заключения настоящего Договора (при условии, если Клиент в Заявлении о присоединении к настоящему Договору проставил отметку о подключении к Системе).

4.14.1.2. Выполнять требования, предъявляемые к программно-техническим средствам Клиента для работы в Системе в соответствии с Памяткой пользователя системы интернет-банкинга с использованием USB-токена, которая передается Клиенту до начала работы в Системе. Клиент самостоятельно настраивает свое автоматизированное рабочее место.

4.14.1.3. Обеспечить хранение в тайне и отсутствие несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к Ключу ЭП Клиента (используемому при работе в Системе), а также следовать рекомендациям Банка по безопасности в работе с Системой. Риск неблагоприятных последствий, связанных с использованием Ключа ЭП Клиента неуполномоченными лицами, произошедших вследствие действий/бездействий Клиента в нарушение положений настоящего Договора, несет Клиент.

Клиент обязан незамедлительно сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе или к ключу ЭП Клиента в день его обнаружения и прекратить свою работу в Системе (обратиться в Банк для прекращения действия всех Ключей проверки ЭП).

Клиент самостоятельно должен определить факт компрометации Ключа ЭП. Мероприятия по установлению (определению) факта и причин компрометации, локализации последствий компрометации Ключа ЭП осуществляет сам Клиент. Информация о компрометации может передаваться Клиентом по телефону или непосредственно представителю Банка и дополнительно сообщаться в письменном виде.

Клиент несет риск всех последствий, связанных с несанкционированным доступом к Системе или Ключу ЭП Клиента произошедшим вследствие действий/бездействий Клиента в нарушение положений настоящего Договора.

4.14.1.4. При создании ЭД в Системе соблюдать условия настоящего Договора, и требования, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и банковскими правилами, самостоятельно контролировать правильность реквизитов платежа на своих ЭД. Клиент обязан проверять статус отправленных ЭД с использованием Системы незамедлительно после их отправки.

4.14.1.5. Для проведения операций по Счету(-ам) предоставлять Банку надлежащую и достоверную информацию в ЭД, подписанного ЭП лиц, заявленных в карточках с образцами подписей в качестве лиц(-а), наделенных(-ого) правом подписи платежных документов на бумажном носителе. Клиент обязан уведомлять Банк о смене лиц, уполномоченных работать с Системой и распоряжаться счетом(счетами), и для работы с Системой новых уполномоченных лиц обеспечить им возможность сгенерировать ключ ЭП Клиента, а также представить в Банк новые Сертификаты ключей проверки ЭП Клиента.

4.14.1.6. Незамедлительно информировать Банк в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет(-а).

4.14.1.7. Передавать Банку ЭД по телекоммуникационным линиям связи в срок, установленный Банком. Не реже одного раза в день принимать ЭД из Банка.

4.14.1.8. Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца производить оплату за пользование Системой в соответствии с Тарифами Банка, с которыми Клиент ознакомлен и согласен. Настоящим Клиент дает согласие Банку (заранее данный акцепт) списывать со Счета(-ов), обслуживающихся с использованием Системы, комиссии за пользование Системой в пользу Банка, для чего предоставляет Банку право списывать комиссии со Счета(-ов) Клиента в размере и сроки, установленные для исполнения этих обязательств согласно Тарифам Банка. В случае образования задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору, Клиент также дает Банку согласие (заранее данный акцепт) списывать суммы задолженности с любых счетов Клиента, открытых в Банке. Заранее данный акцепт действует в течение срока действия настоящего Договора.

4.14.1.9. Извещать Банк обо всех сбоях в работе Системы и по получении запроса от Банка предоставлять информацию о сбоях в письменном виде и(или) в электронном виде на адрес электронной почты Банка.

4.14.1.10. Использовать предоставленные Банком USB-токены только для работы в Системе. Клиент обязан обеспечивать сохранность USB-токенов в течение всего периода эксплуатации.

4.14.1.11. Незамедлительно извещать Банк об утрате USB-токенов путем передачи в Банк заявления, составленного в произвольной форме и подписанного уполномоченным представителем Клиента. Действия Сторон по досрочному прекращению действия ключа(ей) ЭП Клиента, сгенерированных с использованием USB-токенов и блокировке доступа Клиента к Системе, производятся в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.14.1.12. По требованию Банка приостановить работу в Системе и для ее возобновления сгенерировать новый Ключ ЭП Клиента и передать Банку Сертификат нового ключа проверки ЭП Клиента.

4.14.1.13. Отвечать на запросы Банка при помощи Системы о предоставлении информации и документов по проводимым Клиентам операциям и сделкам в срок, указанный в запросе.

4.14.1.14. В целях получения от Банка уведомлений о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа, самостоятельно (в соответствии с порядком настройки уведомлений, размещенным на сайте Банка) настроить в Системе получение таких уведомлений на адрес своей электронной почты или направить в Банк Заявку для рассылки уведомлений по электронной почте по форме Банка.

4.14.1.15. Получать в Системе электронные выписки по Счету после осуществления каждого платежа, совершенного с использованием Системы, но не позднее следующего рабочего дня после его совершения.

4.14.1.16. Проверять в Системе выписки по Счету с целью получения информации о состоянии Счета не реже одного раза в день независимо от факта совершения в этот период платежей по Счету.

Если по истечении 3 (Трех) рабочих дней с момента проведения Банком операции по Счету на основании ЭД, Клиентом не заявляется претензий по такой операции, признается, что Клиент подтвердил правильность и правомерность проведения операции по его Счету.

4.14.1.17. Клиент гарантирует Банку, что не участвует и не способствует легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, что все проводимые им операции по Счету носят легитимный характер и соответствуют реально осуществляемой Клиентом хозяйственной деятельности.

4.14.2. Клиент имеет право:

4.14.2.1 На основании имеющейся у Банка лицензии ФСБ осуществлять эксплуатацию предоставленного Банком сертифицированного средства криптографической защиты информации в Системе «iBank» без получения собственной лицензии ФСБ.

4.14.2.2. Формировать и передавать в Банк посредством Системы Электронные документы, получать информацию об их исполнении.

4.14.2.3. Отзывать электронные документы, ранее переданные в Банк посредством Системы в случае, если на момент поступления требования Клиента об отзыве электронного документа Банком еще не были совершены действия по его исполнению, делающие его отзыв невозможным.

4.14.2.4. Требовать от Банка предоставления на бумажном носителе копии полученных Банком ЭД с проставлением на них соответствующих отметок Банка (об исполнении и др.). Указанные документы предоставляются Представителю Клиента по заявлению при его явке в Банк.

4.14.2.5. Досрочно прекращать действие Ключей проверки ЭП Клиента (вместе с соответствующим Ключом ЭП Клиента), направив в Банк письменное Уведомление о прекращении действия Ключа ЭП по форме, утвержденной Банком. Для продолжения дальнейшей работы в Системе Клиент должен сгенерировать новый Ключ ЭП Клиента и передать Банку Сертификат нового Ключа проверки ЭП Клиента.

4.14.2.6. В случае возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД, представлять платежные документы в Банк в бумажной форме.

4.14.2.7. По своему усмотрению генерировать новый Ключ ЭП Клиента и передать Банку Сертификат нового Ключа проверки ЭП Клиента.

4.14.2.8. Временно приостановить доступ к Системе – заблокировать свою работу в Системе, сообщив администратору Системы по телефону Банка в Отдел технического обеспечения, ИТ и ПО Блокировочное слово, введенное им на этапе

предварительной регистрации в Системе. Разблокирование производится по письменному заявлению Клиента. Для продолжения дальнейшей работы в Системе Клиент может сгенерировать новый Ключ ЭП Клиента и передать Банку Сертификат нового Ключа проверки ЭП.

4.14.2.9. Использовать мобильное приложение Банка «Мобильный Банк» в режиме просмотра для оперативного получения информации о состоянии Счетов, открытых в Банке, и о платежах.

4.14.2.10. Направить в Банк заявку на подключение SMS-подтверждения операций, SMS-аутентификации в Системе интернет-банкинга для дополнительной проверки и подтверждения подлинности совершаемых в Системе операций с использованием разового пароля, полученного посредством короткого сообщения (SMS). В зависимости от выбранного Клиентом метода двухфакторной аутентификации, проверка осуществляется при входе Клиента в Систему и/или при передаче Клиентом через Систему электронных документов.

4.14.2.11. В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, соблюдения требований к обеспечению защиты информации, направить в Банк заявление об установлении следующих ограничений на осуществление операций в Системе интернет-банкинга:

- максимальная сумма одной операции;
- максимальная сумма операций за операционный день;
- максимальная сумма операций за неделю/месяц.

Ограничения устанавливаются Банком в системе ДБО текущим рабочим днем на основании заявления Клиента, оформленного в виде письма в свободной форме с указанием необходимых ограничений и направленного в Банк по Системе интернет-банкинга в операционное время. Заявление, поступившее в послеоперационное время, исполняется Банком следующим рабочим днем.

4.14.3. Банк обязан:

4.14.3.1. Передать Клиенту заявленное им количество USB-токенов до начала работы Клиента в Системе. Факт передачи фиксируется Актом приема-передачи устройства USB-токен по форме, утвержденной Банком.

4.14.3.2. Исполнять принятые от Клиента ЭД, подписанные подлинной ЭП Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора, а также в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.14.3.3. Проверить соблюдение Клиентом порядка оформления и правильность всех реквизитов ЭД, подлинность ЭП лиц, заявленных в карточках с образцами подписей и печатей в качестве лиц(-а), наделенных(-ого) правом подписи платежных документов на бумажном носителе.

4.14.3.4. Уведомлять Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы хотя бы одним из нижеперечисленных способов:

- путем отображения в Системе информации, свидетельствующей о совершении операции, в том числе отображение информации о статусе ЭД, таких как: документ **доставлен, на обработке, на исполнении, исполнен** или **отвергнут** в Системе. Данное Уведомление считается полученным через 5 минут после соответствующего отображения/ изменения статуса ЭД в Системе.
- направление Клиенту выписки по счету через Систему. Уведомление считается полученным не позднее рабочего дня отправки выписки по счету (счетам).
- направление Клиенту письма (запроса, и иного документа) через Систему. Уведомление считается полученным не позднее рабочего дня отправки Банком корреспонденции.
- направление Клиенту корреспонденции на его электронный адрес. Уведомление считается полученным не позднее рабочего дня отправки Банком корреспонденции, при условии отсутствия сообщения о доставке электронного письма.
- направление Клиенту корреспонденции на его адрес, указанный в ЕГРЮЛ. Уведомление считается полученным датой, указанной в почтовом уведомлении о вручении уведомления Клиенту, либо через 7 (Семь) календарных дней после отправки Банком корреспонденции.

Банк не несет ответственности в случае несвоевременного уведомления Банка Клиентом об изменении номеров телефонов, адреса электронной почты Клиента, а также за действия или бездействие третьих лиц, влияющих на время и возможность получения Клиентом уведомлений от Банка.

4.14.3.5. Поддерживать в Системе время в соответствии с Московским поясным временем с точностью до пяти минут.

4.14.3.6. По получении от Клиента Уведомления о прекращении действия ключа ЭП по форме Банка досрочно прекратить или заблокировать на определенный срок действие ключа ЭП Клиента в Системе.

4.14.3.7. Приостановить доступ Клиента к Системе, в том числе заблокировать получение и исполнение ЭД, подписанных скомпрометированным ключом, на основании блокировочного слова, введенного на основании информации, полученной от Клиента, на этапе предварительной регистрации в Системе.

4.14.3.8. Обеспечить строго контролируемый и ограниченный доступ к помещениям, в которых находятся программно-аппаратные средства, содержащие контрольные архивы Системы.

4.14.3.9. Хранить коммерческую (банковскую) тайну, конфиденциальность принимаемой и передаваемой по Системе информации и не передавать третьим лицам Ключи проверки ЭП Клиента, используемые при работе в Системе за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.14.3.10. Готовить заключения по запросам Клиента и уполномоченных государственных органов о достоверности ЭД, подписанных ЭП Клиента.

4.14.3.11. Обеспечить работу Системы. Банк обязуется осуществлять техническую поддержку Системы и оказывать помощь в установке необходимого программного обеспечения (в случае необходимости).

4.14.3.12. Не менее чем за 24 (Двадцать четыре) часа извещать Клиента о планируемых технических изменениях в Системе либо технических работах, прямо или косвенно влияющих на возможность передачи или получения Клиентом ЭД.

4.14.3.13. В случае внеплановой приостановки приема, регистрации и исполнения ЭД, а также передачи Клиенту ЭД посредством Системы по техническим причинам, в случае выявления признаков нарушения безопасности или подозрения на возможный несанкционированный доступ к Системе от имени Клиента и в случае наступления форс-мажорных обстоятельств, принять разумные меры для незамедлительного уведомления Клиента.

4.14.3.14. В случае расторжения настоящего Договора одной из Сторон, в течение одного дня заблокировать учётную запись Клиента и Ключ ЭП.

4.14.4. Банк имеет право:

4.14.4.1. Вносить изменения в порядок функционирования Системы с обязательным извещением об этом Клиента.

4.14.4.2. При недостаточности денежных средств на Счете(-ах) Клиента, если иное не предусмотрено соглашениями между Банком и Клиентом, Банк вправе не принимать к исполнению ЭД.

4.14.4.3. Отказать Клиенту в исполнении ЭД в случае несоответствия обязательным реквизитам, а также иным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и банковскими правилами. При этом Банк направляет Клиенту соответствующее электронное уведомление по Системе. Банк вправе отказать Клиенту в отзыве ранее переданного Клиентом ЭД, если на момент поступления требования Клиента об отзыве ЭД, Банком были совершены действия по исполнению указанного ЭД, делающие его отзыв невозможным.

4.14.4.4. В установленных законами или иными нормативными актами случаях осуществлять контроль за соответствием действующему законодательству Российской Федерации проводимых Клиентом операций с использованием Системы. Для этого Банк вправе требовать от Клиента необходимые документы, которые могут быть направлены в Банк с использованием Системы или на бумажных носителях.

4.14.4.5. По своему усмотрению прекратить принятие от Клиента ЭД по Системе, в том числе после предварительного предупреждения отказать Клиенту в приеме от него ЭД на проведение операции по счету (счетам), подписанных ЭП

Клиента, и(или) отказать Клиенту в проведении любой операции через Систему; не производить исполнения ЭД Клиента; потребовать от Клиента смены Ключа ЭП Клиента; полностью приостановить работу Клиента в Системе в случае:

- наличия у Банка оснований предполагать компрометацию ключа ЭП Клиента;
- наличия у Банка подозрений в нарушении Клиентом условий использования Системы, установленных настоящим Договором;
- отсутствия связи с Клиентом для подтверждения операции по Системе;
- в случае поступления от Банков-корреспондентов информации о зачислении на счет Клиента денежных средств, списанных в результате использования электронных средств платежа без согласия клиентов Банков-корреспондентов;
- непредоставления Клиентом в установленный срок затребованных Банком документов: в случае смены лиц, имеющих право использовать ЭП на ЭД Клиента - до момента замены Клиентом банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати; в других случаях, в т.ч. определенных в настоящем Договоре – до момента их предоставления в Банк;
- осуществления Клиентом операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при установлении Банком в рамках мероприятий, предусмотренных законодательством Российской Федерации, фактов совершения Клиентом операций, подпадающих под признаки сомнительных или необычных;
- в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

В данных случаях Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе (подлинник) с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при ее наличии) в соответствии с порядком, установленным Банком России и настоящим Договором.

Банк обязан не позднее следующего рабочего дня уведомить Клиента о наступлении вышеуказанных фактов (факта) в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом, а также по письменному требованию Клиента обязан объяснить причину неисполнения принятого ЭД Клиента и(или) приостановления работы Клиента в Системе, которая может быть иной, чем несоответствие ЭД и(или) действий Клиента положениям настоящего Договора или действующего законодательства Российской Федерации.

4.14.4.6. Если Банк реализовал свое право в соответствии с п. 4.14.4.5 настоящего Договора, он имеет право по своему усмотрению разблокировать ключи ЭП Клиента, возобновить использование Клиентом Системы, разрешить Клиенту в проведении любой операций через Систему. Банк обязуется уведомить Клиента по Системе о возобновлении работы в Системе.

4.14.4.7. Не принимать Сертификат ключа проверки ЭП Клиента, если подписи Владельца сертификата ключа проверки ЭП не соответствуют данным действующей КОП Клиента, а также если Сертификат ключа проверки ЭП Клиента предоставлен Банку не в подлинном виде (Банк не принимает данный документ в копиях).

4.14.4.8. В одностороннем порядке изменять Тарифы в части стоимости РКО с использованием Системы интернет-банкинга с обязательным предварительным уведомлением об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений в силу одним из следующих способов:

- 1) размещения объявлений на стендах в офисе Банка;
- 2) путем опубликования соответствующей информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;
- 3) путем опубликования (направления) соответствующей информации в Системе;
- 4) иными способами по выбору Банка, позволяющими Клиенту получить информацию.

В случае несогласия Клиента с изменениями Тарифов в части стоимости РКО с использованием Системы интернет-банкинга, Клиент вправе отказаться от использования Системы интернет-банкинга, уведомив об этом Банк в произвольной форме до момента начала действия новых Тарифов. При этом, предоставление Банком Клиенту услуг ДБО с

использованием Системы интернет-банкинга прекращается со дня, следующего за днем получения Банком соответствующего уведомления Клиента.

4.14.4.9. В одностороннем порядке прекратить (заблокировать) доступ Клиента к Системе и(или) приостановить операции по Счету(-ам), проводимые посредством Системы, при невыполнении Клиентом своих обязательств по настоящему Договору.

4.14.4.10. Прекратить (заблокировать) доступ Клиента к Системе в одностороннем порядке в случае неиспользования Системы Клиентом в течение 2 (Двух) месяцев.

4.14.5. Совместные обязательства Сторон:

4.14.5.1. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые при работе с Системой. Стороны обязаны совершать необходимые действия по недопущению появления в компьютерах, на которых установлена Система, компьютерных вирусов и вредоносных программ.

4.14.5.2. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Сторонами при использовании Системы Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с порядком разрешения спорных ситуаций (п. 4.21 настоящего Договора) и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации. В случае если Клиент отказывается от принятия на себя обязательств по ЭД (оспаривает факт или время передачи ЭД, его содержание), бремя доказывания обстоятельств, на основании которых он отказывается от принятия на себя обязательств, ложится на него. Ответственность может быть возложена на Банк в случае, если создание ЭД Клиента обусловлено противоправными действиями Банка.

4.14.5.3. Стороны обязуются при разрешении споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу противоположной Стороны.

4.14.5.4. Для разрешения возможных споров в Банке ведутся архивы электронных документов, подписанных ЭП Клиента, а также архивы ключей проверки ЭП Клиента. Сроки хранения архивов электронных документов соответствуют срокам хранения документов, установленным действующим законодательством Российской Федерации для аналогичных документов на бумажном носителе.

4.14.5.5. Стороны обязуются не разглашать третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации), используемые в Системе способы защиты информации, сохранять в тайне применяемые в системе защиты информации закрытые ключи и их носители.

4.15. Каждая из Сторон несет ответственность за достоверность информации, предоставляемой по Системе другой Стороне.

4.16. Клиент несет ответственность за присутствие на компьютере, который используется для работы с Системой, программ (в том числе – вирусного характера), которые могут нарушить функционирование Системы в размере нанесенного ущерба (стоимости ликвидации последствий данного нарушения).

4.17. Банк не несет ответственность:

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД Клиента, произошедшее вследствие нарушения Клиентом порядка осуществления электронных расчетов, если операции по счету(счетам) задерживаются в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении платежей в расчетных документах.

- за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа ЭП Клиента, произошедшего вследствие действий/бездействий Клиента в нарушение положений настоящего Договора, в том числе, если ЭД подписан подлинной ЭП, но исходил не от Клиента. Все связанные с этим риски убытков несет Клиент.

- за исполнение ЭД, подготовленных и переданных без участия уполномоченных лиц Клиента, в том числе смены уполномоченных лиц Клиента и непредставлении Клиентом данных изменений в Банк, а также в тех случаях, когда ЭД подготовлен лицом либо лицами Клиента, подписи которых имеются в карточках образцов подписей, а действительные

полномочия указанных лиц сфальсифицированы, если эти документы имели все необходимые для установления их подлинности реквизиты и прошли соответствующий контроль по проверке ЭП Клиента и целостности информации.

- за неисполнение ЭД Клиента, в случаях, когда такое неисполнение обусловлено: технической неисправностью компьютерного оборудования Клиента; сбоями и(или) помехами на линиях связи; сбоями на стороне провайдера услуг мобильной связи; прекращением работы Системы из-за отключения электроэнергии или повреждения линий связи; программно-аппаратным сбоем Системы, если возникновение указанных обстоятельств не связано с виновными действиями Банка.

- за сбои в работе Системы по причине изменений, вносимых Клиентом в Систему (изменение настроенной конфигурации, занесение вирусов и другие).

- за исполнение/неисполнение ЭД Клиента, которые были исполнены/не исполнены до момента, когда Банком было получено уведомление о досрочном прекращении действия Ключей проверки ЭП Клиента, либо Клиент сообщил Банку по телефону блокировочное слово с целью приостановления доступа к Системе.

- в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением и (или) ненадлежащим исполнением им требований по защите от компьютерных вирусов и вредоносных программ.

4.18. Стоимость использования Клиентом Системы рассчитывается согласно Тарифам.

В случае отсутствия более одного месяца денежных средств на Счете(-ах) Клиента для оплаты стоимости услуг Банка по предоставлению ДБО с использованием Системы Банк вправе заблокировать использование Клиентом Системы без предварительного уведомления. В этом случае абонентская плата за пользование Системой за неполный календарный месяц не взимается.

Восстановление Клиенту доступа к использованию Системы после его блокирования Банком по основанию, указанному в абзаце 2 настоящего пункта Договора, производится только при условии оплаты Клиентом задолженности.

4.19. В целях соблюдения требований по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД сотрудникам Клиента и Банка:

4.19.1. Следует ограничить доступ неуполномоченных лиц к компьютеру, предназначенному для работы с Системой, как путем физической изоляции компьютера, так и использованием программной (аппаратно-программной) системы разграничения доступа. При использовании Системы разграничения доступа должен исключаться доступ неавторизованного пользователя как к компонентам Системы, так и к компонентам и разделам операционной системы компьютера, а также любого другого программного обеспечения.

4.19.2. Необходимо исключить доступ неуполномоченных лиц к ключевой информации (паролям, ключам шифрования, ключам ЭП), используемой для обеспечения функционирования Системы. Порядок хранения и использования носителей ключевой информации должен исключать возможность доступа к ним без гарантированного обнаружения факта несанкционированного доступа. Необходимо подключать носитель ключевой информации (USB-токен) к компьютеру только в момент начала работы с интернет-банкингом, и обязательно извлекать его из компьютера сразу после окончания работы.

4.19.3. При использовании Системы необходимо запретить доступ к интернет-ресурсам (сайтам), непосредственно не связанным с работой Системы. Необходимо оснастить компьютер актуальной системой обнаружения и блокирования попыток несанкционированного сетевого доступа к ресурсам компьютера (персональный межсетевой экран и антивирусное программное обеспечение).

4.19.4. Запрещается передавать ключи ЭП сотрудникам Банка под каким бы то ни было предлогом. О любых подобных попытках необходимо немедленно извещать Банк. Если же вследствие существенных обстоятельств (тестирование, выявление причин некорректного функционирования Системы) такая необходимость все же возникнет, то необходимо сгенерировать новые ключи ЭП.

4.19.5. На компьютере, с которого осуществляется работа с сервисами дистанционного банковского обслуживания необходимо использовать только лицензионное программное обеспечение, дистрибутив которого получен из надежных источников. Необходимо обеспечить возможность обновления программного обеспечения и антивирусных баз.

4.19.6. Клиент обязан регулярно контролировать состояние своих Счетов и незамедлительно информировать Банк обо всех подозрительных или несанкционированных операциях по Счет(-у)(-ам).

4.20. Спорные ситуации, возникающие при оказании Банком услуг дистанционного банковского обслуживания, решаются Сторонами путем переговоров с учетом взаимных интересов и с применением порядка, установленного в п. 4.21 настоящего Договора.

В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в Арбитражном суде города Москвы. Применимым правом является право Российской Федерации.

4.21. В соответствии с настоящим пунктом Договора подлежат рассмотрению споры, связанные с наличием у Клиента к Банку претензий по поводу:

- факта передачи Клиентом Банку ЭД;
- дня и времени передачи Клиентом Банку ЭД;
- содержания переданного Клиентом Банку ЭД.

Стороны договорились считать наличие подлинной ЭП Клиента в оспариваемом ЭД необходимым и достаточным доказательством, подтверждающим принадлежность данного ЭД Клиенту и, соответственно, фактом, удостоверяющим передачу ЭД и содержание переданного ЭД. Стороны признают информацию о дате поступления ЭД в Банк, содержащуюся в контрольных архивах Банка, необходимым и достаточным доказательством даты и факта передачи Клиентом Банку ЭД, содержания ЭД, если разрешительной комиссией не будет установлен факт внесения Банком изменений в указанную информацию в части, касающейся предмета спора. Подлинность ЭП Клиента в оспариваемом ЭД устанавливается разрешительной комиссией в установленном ниже порядке. Иные споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде г. Москвы.

4.21.1. В случае возникновения конфликтной ситуации иницирующая Сторона должна незамедлительно направить уведомление о конфликтной ситуации другой Стороне. До направления уведомления иницирующая Сторона должна убедиться, что причиной возникновения конфликта не является нарушение целостности установленного на ее территории программного обеспечения Системы.

Уведомление о предполагаемом наличии конфликтной ситуации должно содержать информацию о существовании конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации, а также все реквизиты соответствующего электронного документа, на основании которого Банк выполнил, не выполнил или ненадлежаще выполнил какую-либо операцию.

Уведомление также должно содержать фамилии, имена, отчества и должности представителей заявителя, уполномоченные вести от его имени переговоры по урегулированию конфликтной ситуации, а также их контактные телефоны, факс, адрес электронной почты.

Уведомление о наличии конфликтной ситуации оформляется и отправляется в виде электронного документа или в письменной форме, которое направляется нарочным либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.

Сторона, которой направлено уведомление, обязана не позднее 2 (Двух) рабочих дней после его получения проверить наличие обстоятельств, свидетельствующих о возникновении конфликтной ситуации, и направить уведомителю информацию о результатах проверки и, в случае необходимости, о мерах, принятых для разрешения возникшей конфликтной ситуации.

4.21.2. Конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если уведомитель удовлетворен информацией, полученной от другой Стороны. В случае если уведомитель не удовлетворен информацией, полученной от другой Стороны, для рассмотрения конфликтной ситуации формируется разрешительная комиссия.

4.21.3. Не ранее, чем на следующий рабочий день после того, как принято решение о необходимости формирования разрешительной комиссии, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после получения уведомления о конфликтной ситуации, в случае если конфликтная ситуация не была урегулирована в рабочем порядке, разрешительная комиссия должна быть сформирована.

Если Банк и Клиент не договорятся об ином, в состав комиссии входит равное количество уполномоченных представителей каждой из Сторон (не более пяти с каждой стороны, включая Владельца оспариваемой ЭП). Лица, входящие в состав комиссии, должны обладать необходимыми знаниями в области построения системы криптозащиты и/или работы компьютерных информационных систем. Права лиц на представление Сторон в комиссии подтверждаются доверенностями, оформленными надлежащим образом.

По инициативе любой из Сторон к работе комиссии для проведения технической экспертизы могут привлекаться независимые эксперты, в т.ч. представители компании-разработчика Системы «iBank» – ОАО «БИФИТ». Сторона, привлекающая независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате их услуг.

Если разрешительная комиссия без уважительных причин (под уважительными причинами подразумеваются: согласование Сторонами иного срока начала работы комиссии, временная нетрудоспособность одного из членов комиссии и др.) не приступит к работе по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения уведомления о конфликтной ситуации, считается, что Клиент отказался от заявленных им претензий.

Максимальный срок работы разрешительной комиссии составляет 20 (Двадцать) календарных дней с даты ее формирования.

4.21.4. Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов (информации), если предоставление таких документов (информации) будет допустимо в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых для обмена ЭД по Системе.

4.21.5. Сформированная разрешительная комиссия при рассмотрении конфликтной ситуации:

4.21.5.1. Проверяет наличие Аппаратного криптопровайдера USB-токена (при отсутствии указанного носителя ситуация далее не рассматривается как не соответствующая заявленной), устанавливает на технологическом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени составления и/или отправки ЭД, уведомлении Клиента об исполнении ЭД Банком, проводит проверку Ключа проверки ЭП Клиента в Системе на его соответствие сертификату Ключа проверки ЭП Клиента, предоставленного Клиентом, (т.е. устанавливает его принадлежность Клиенту), проверяет период действия Ключа проверки ЭП Клиента, а также тот факт, что Ключ проверки не был заблокирован.

4.21.5.2. Проводит проверку ЭД, подписанного необходимым количеством соответствующих ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнены (не выполнены или ненадлежаще выполнены) оспариваемые Клиентом действия, т.е. принадлежность Клиенту и неизменность содержания спорного ЭД.

4.21.5.3. Разрешительная комиссия вправе рассматривать любые иные технические вопросы, необходимые, по мнению комиссии, для выяснения причин и последствий возникновения конфликтной ситуации.

4.21.5.4. Разрешительная комиссия не вправе давать правовую или какую-либо иную оценку установленных ею фактов.

4.21.6. По итогам работы комиссии составляется Акт, в котором содержится:

- дата и место составления Акта;
- даты и время начала и окончания работы разрешительной комиссии;
- состав комиссии;
- суть претензии Клиента;
- действия разрешительной комиссии;
- установленные обстоятельства;

- выводы разрешительной комиссии;
- указание на особое мнение члена (членов) разрешительной комиссии, в случае его наличия;
- подписи членов разрешительной комиссии. Члены комиссии, не согласные с выводами, отраженными в Акте, подписывают Акт с возражениями либо излагают свое несогласие и выводы в письменном виде в отдельном документе, который прилагается к Акту.

Акт составляется в двух экземплярах – по одному для каждой из Сторон не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента окончания работы комиссии. По требованию члена разрешительной комиссии ему может быть выдана заверенная Банком копия Акта.

Один из экземпляров Акта направляется Банком Клиенту нарочным, либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.

Выводы, содержащиеся в Акте, являются обязательными для Сторон в случае их согласия с данными выводами и подписания Акта без возражений. В случае если подписание Акта в установленный срок не состоится, заинтересованная Сторона вправе обратиться в Арбитражный суд города Москвы и без выработанного Сторонами решения, а в качестве доказательства в судебном споре представить Акт, составленный в соответствии с настоящим Положением.

4.21.7. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу о подлинности ЭП Клиента под ЭД.

4.21.8. В том случае, если Банк принял к исполнению ЭД, подписанный ЭП Клиента, подлинность и правильность исполнения которого установлены комиссией, претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного ЭД, признаются необоснованными. Протокол проверки ЭП Клиента является основанием для выводов комиссии и составной частью Акта о работе комиссии, который подписывается всеми ее членами.

4.21.9. Если сторона Клиента настаивает на том, что данный документ она не создавала или не подписывала одной или несколькими ЭП, комиссия может вынести определение о компрометации секретного ключа (ключей) ЭП Клиента, что не снимает ответственности Клиента за данный документ.

5. Финансовые взаимоотношения Сторон

5.1. Плата за обслуживание Счета(-ов) Клиента, а также за иные услуги, оказанные Банком в рамках настоящего Договора, взимается в размерах, порядке и формах, определенных в Тарифах Банка.

5.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять действующие Тарифы. При этом Банк информирует Клиента об изменениях Тарифов в соответствии с п. 10.2 настоящего Договора.

5.3. Плата за услуги Банка, оказанные в рамках настоящего Договора, взимается Банком без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) путем списания соответствующей суммы денежных средств со Счета Клиента. Клиент настоящим уполномочивает Банк списывать со Счета Клиента в Банке средства на оплату услуг, предоставляемых Банком по настоящему Договору. В случае недостаточности средств на Счете Клиента, в валюте которого должны быть оплачены услуги Банка, Банк имеет право дебетовать любой другой Счет Клиента в Банке и произвести конвертацию денежных средств со Счетов Клиента на сумму, необходимую для оплаты услуг Банка, в соответствии с официальным курсом Банка России.

5.4. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на весь срок действия настоящего Договора на списание Банком со Счета Клиента расходов, взимаемых иным банком по операциям Клиента, включая телекоммуникационные расходы, по их фактической стоимости в соответствии с условиями п. 5.3 настоящего Договора, если иное не предусмотрено Тарифами.

5.5. Банк оставляет за собой право взимать дополнительную комиссию в случаях, когда выполнение операций требует дополнительного объема работ, выполняемых Банком по поручению Клиента, а именно: изменение Клиентом реквизитов платежных документов, возврат платежей, поиск отправленных денежных сумм по поручению Клиента и

другие операции. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на весь срок действия настоящего Договора на списание указанных комиссий со Счетов Клиента в Банке.

5.6. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счёте денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

6. Направление сообщений

6.1. Ни одно сообщение Клиента не будет обязательным для Банка до тех пор, пока оно не будет фактически получено Банком. Если иное не предусмотрено настоящим Договором, любая информация Клиента Банку касательно Счета (в том числе поручения на проведение операций по Счету) будет считаться безусловно действительной для Банка, если она направляется Банку в письменном сообщении в оригинале при наличии на нем подписи или подписей, указанных в Карточке Клиента (при наличии) или с использованием Системы интернет-банкинга (при условии подключения к ней Клиента).

6.2. Банк может по своему усмотрению предпринять меры для получения подтверждений или разъяснений сообщений по использованию Счета Клиента. Если соответствующее подтверждение или разъяснение не получено Банком или не соответствует направленному запросу Банка, Банк вправе отказать следовать этим сообщениям, пока не будет получено подтверждение или разъяснение, оформленное в соответствии с требованиями Банка.

6.3. Все сообщения Клиенту направляются Банком по адресу, указанному в ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

В зависимости от используемого Банком способа доставки датой получения Клиентом сообщений, писем, иных уведомлений считается:

- при использовании почтовой связи, в том числе курьерской почты:

а) либо дата, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления;

б) либо дата отказа от получения уведомления, если этот отказ зафиксирован организацией, осуществляющей доставку корреспонденции;

в) либо дата, на которую уведомление не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу или по иным причинам, что подтверждается либо сообщением организации, осуществляющей доставку корреспонденции, либо данными с официального сайта Почты России;

- при направлении уведомления телеграммой – день, следующий за днем направления телеграммы.

Если Клиент подключён к Системе интернет-банкинга, сообщения (уведомления) Клиенту могут направляться Банком с использованием Системы.

6.4. В случае принятия Банком, в рамках соблюдения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, решения:

- об отказе от заключения Договора,

- о расторжении Договора,

- об отказе от проведения операции,

Банк обязан предоставить Клиенту, которому отказано в проведении операции, или отказано в заключении настоящего Договора или с которым настоящий Договор расторгнут, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения, а также о наличии у Клиента права представить в любое структурное подразделение Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия соответствующего решения и о способах их представления, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения. Информация Банка направляется Клиенту одним из способов, указанных в п. 6.3 настоящего Договора.

7. Заверения и обязательства Клиента

7.1. Присоединяясь в настоящему Договору, Клиент заверяет Банк, что:

7.1.1. Вся информация, указанная в документах, переданных Клиентом в Банк для открытия Счета, представлена в полном необходимом объеме и является достоверной.

7.1.2. Клиент обладает полномочиями на заключение настоящего Договора; заключение настоящего Договора должным образом одобрено соответствующими органами управления Клиента; лица, от имени Клиента подписывающие настоящий Договор, должным образом уполномочены на совершение названных действий.

7.1.3. Положения настоящего Договора не нарушают условий каких-либо иных договоров Клиента.

7.1.4. Каждая операция, которую Клиент осуществляет или намерен осуществить в Банке или через Банк, а также через Счет Клиента в Банке, будет во всех отношениях проведена в соответствии и с соблюдением действующего законодательства Российской Федерации.

7.2. В дополнение к иным установленным настоящим Договором обязанностям Клиента, Клиент принимает на себя следующие обязанности перед Банком:

7.2.1. Клиент в письменном виде уведомит Банк обо всех изменениях в данных, приведенных в его отношении в документах, предоставленных Банку для открытия Счета, в течение 5 (Пяти) рабочих, дней после возникновения таких изменений.

7.2.2. Клиент, в течение 3 (Трех) рабочих дней, после получения запроса Банка предоставит Банку любые документы (в т.ч. договоры, контракты, товаросопроводительные, складские документы, финансовую и бухгалтерскую отчетность, налоговые декларации, т.д.) и информацию, относящуюся к деятельности Клиента или к любой операции по Счету, для выполнения Банком требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, валютного законодательства, иного законодательства Российской Федерации и установленных Банком правил.

8. Ответственность по Договору

8.1. Стороны несут ответственность по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и положениями настоящего Договора.

8.2. Банк несет имущественную ответственность только в объеме реального ущерба, понесенного Клиентом, и не несет ответственность в связи с упущенной выгодой.

8.3. Стороны настоящего Договора освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, пожаров, наводнений, землетрясений, забастовок, войн, военных действий, принятия актов органами законодательной и исполнительной власти, правовыми ограничениями, сбоями оборудования (включая компьютерное или иное программное обеспечение), отказом в работе систем перевода средств или клиринговых систем, отсутствием связи или перерывами в ее работе и других обстоятельств, если эти обстоятельства имели непредвиденный характер, наступили после даты подписания настоящего Договора и непосредственно повлияли на его исполнение.

8.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения обязательств Сторон отодвигается соразмерно времени действия таких обстоятельств и их последствий. Сторона, для которой создалась невозможность выполнения обязательств по настоящему Договору в силу вышеуказанных причин, обязана проинформировать другую Сторону любым доступным способом о наступлении и прекращении таких обстоятельств в течение 3 (Трех) рабочих дней.

8.5. При наступлении любых обстоятельств, указанных в п. 8.3. настоящего Договора, Банк должен предпринять разумные меры, необходимые для уменьшения неблагоприятных последствий таких обстоятельств для Клиента.

9. Применимое законодательство и разрешение споров

9.1. Настоящий Договор и отношения между Клиентом и Банком по поводу Счета и банковской деятельности в целом регулируются и подлежат толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Стороны приложат все усилия, чтобы разрешить споры, разногласия или вопросы, возникающие между Сторонами настоящего Договора по поводу исполнения, интерпретации или толкования настоящего Договора (далее в совокупности именуемые «Разногласия») путем переговоров.

В случае, если Стороны не смогли урегулировать Разногласия путем переговоров, спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

9.3. Каждая Сторона настоящего Договора согласна, что любое решение, вынесенное судьей в ее отношении и поступившее в исполнительное производство, может быть обращено на ее активы, находящиеся в любом государстве в любой юрисдикции. Подписывая настоящий Договор, каждая Сторона безотзывно признает неисключительную юрисдикцию любой страны, где рассматривается иск, или осуществляются иные процессуальные действия, относящиеся к исполнению упомянутого решения. Подписывая настоящий Договор, каждая Сторона также безотзывно признает, что любое процессуальное извещение в ее адрес при любых процессуальных действиях может быть направлено заказной почтой по адресу, указанному в настоящем Договоре.

10. Срок действия, порядок изменения и расторжения Договора

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Банком Уведомления.

Срок действия настоящего Договора не ограничен.

10.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в условия настоящего Договора, Тарифы Банка с уведомлением Клиента не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений путём размещения информации на Официальном сайте Банка, в офисах Банка либо с использованием иных способов информирования по усмотрению Банка.

Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Договор, с даты их вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Договору независимо от даты присоединения к ним (даты заключения Договора).

10.3. В случае несогласия с изменениями, вносимыми Банком в Договор и/или Тарифы Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счёт(-а) до вступления таких изменений в силу в порядке, установленном в п. 10.6.2 настоящего Договора.

В случае прекращения Банком предоставления услуг по совершению операций по Системе интерне-банкинга по причинам, перечисленным в п.п. 4.14.4.8, 4.14.4.9, 4.18, настоящий Договор не считается расторгнутым, Договор не применяется в части раздела 4 настоящего Договора.

10.4. Любые изменения настоящего Договора, Тарифов Банка подлежат обязательному опубликованию в общем доступе на официальном сайте Банка, офисах Банка либо с использованием иных способов информирования по усмотрению Банка.

Клиент считается ознакомленным с внесенными изменениями в настоящий Договор, Тарифы Банка с момента опубликования Банком соответствующей информации на официальном сайте Банка, офисах Банка либо с момента использования иных способов информирования по усмотрению Банка.

Банк не несет ответственности, если информация об изменениях и/или дополнении настоящего Договора и/или Тарифов, опубликованная в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

10.5. Изменения и дополнения в настоящий Договор могут быть внесены любым способом, соответствующим законодательству Российской Федерации и настоящему Договору, в том числе (но не ограничиваясь):

- путём подписания дополнительных соглашений (Соглашений) к настоящему Договору;

- путём обмена документами, в том числе с использованием Системы интернет-банкинга;
- путем совершения Стороной, получившей предложение от другой Стороны об изменении (дополнении) настоящего Договора, действий по выполнению указанных в предложении условий;
- в соответствии с п. 10.2 настоящего Договора;
- в соответствии с иными положениями настоящего Договора.

Стороны признают, что изменение настоящего Договора способами, предусмотренным в настоящем пункте Договора, является соблюдением письменной формы сделок и не требует предоставления соответствующих документов, направленных с использованием специальных средств связи, на бумажном носителе.

10.6. Расторжение настоящего Договора:

10.6.1. Настоящий Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон.

10.6.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив Банку письменное заявление о своем намерении расторгнуть Договор.

Остаток денежных средств на Счёте выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счёт не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счёте и отсутствии на нём денежных средств, Счёт закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения настоящего Договора.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счёте и наличии денежных средств на нём, Счёт не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счёта производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днём списания денежных средств со Счёта для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счёт, открытый в другом банке.

10.6.3. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке:

10.6.3.1. при отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на Счёте и операций по Счёту. При этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев с даты направления уведомления о расторжении настоящего Договора способом, предусмотренным п. 6.3 настоящего Договора;

10.6.3.2. по основаниям, предусмотренным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в т.ч. в случае принятия Банком в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения. Уведомление о расторжении настоящего Договора направляется в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку в процессе обслуживания Счёта;
- по почте заказным письмом.

10.6.3.3. в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

10.7. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета Клиента в Банке. Прекращение операций по Счету и закрытие счета Клиента производится Банком не позднее следующего рабочего дня включительно с даты получения письменного заявления Клиента на расторжение настоящего Договора (при отсутствии оснований, препятствующих исполнению заявления о закрытии Счёта).

10.8. Расторжение настоящего Договора не влечет за собой прекращение обязательств сторон друг к другу, возникших и не исполненных до момента расторжения Договора.

10.9. В объеме, разрешенном действующим законодательством Российской Федерации, Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в условия проведения операций по Счету, в порядок направления сообщений Клиентом Банку и Банком Клиенту, в положения об ответственности сторон по Договору, применимом законодательстве Российской Федерации и порядке разрешения Разногласий, в условия закрытия Счета и прекращения срока действия настоящего Договора, а также в иные условия Договора. Если иное не установлено настоящим Договором, Банк обязан уведомлять Клиента о таких изменениях не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу по решению Банка. Изменения Банка в настоящий Договор считаются одобренными Клиентом, если Клиент в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента направления ему вышеуказанного уведомления Банка не предоставит Банку заявление о прекращении Договора. Настоящий порядок вступления изменений в силу действует, если настоящим Договором либо дополнительным соглашением Сторон не предусмотрен иной порядок.

10.10. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России, Банк имеет право изменить номер Счета в одностороннем порядке с письменным уведомлением Клиента за 10 (Десять) календарных дней до изменения номера Счета.

11. Конфиденциальность

11.1. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.

11.2.1. Клиент – индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой, предоставляет Банку своё согласие и соответствующее право на обработку персональных данных, содержащихся в документах, представляемых в целях заключения и исполнения Договора.

Клиент – юридическое лицо подтверждает, что им предоставлено письменное согласие субъектов персональных данных на обработку Банком их персональных данных, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы будут представляться в Банк с согласия субъектов этих персональных данных, и подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»¹.

Банк имеет право на обработку персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор (получение), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение. Целью обработки персональных данных является предоставление банковских услуг Клиенту, а также получения дополнительной информации по Клиенту при открытии Счетов и получении расчётно-кассового обслуживания; предоставления дополнительных услуг Банка.

Согласие на обработку персональных данных действует с момента его подписания и действительно в течение 5 лет после исполнения договорных обязательств.

Согласие может быть отозвано Клиентом путем подачи письменного заявления способом, позволяющим идентифицировать обратившееся лицо.

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

11.3. Стороны обязуются не раскрывать конфиденциальную информацию друг о друге, ставшую им известной в результате заключения настоящего Договора, включая условия настоящего Договора и Тарифы, устанавливаемые Банком

¹ Нормы настоящего абзаца применяются в случае, если персональные данные получены Банком не от субъект персональных данных.

на услуги, третьим сторонам, за исключением случаев, предусмотренных применимым законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

12. Особые условия

12.1. Клиент не имеет права на передачу каких-либо своих прав и обязательств по настоящему Договору или по другим основаниям в отношении любого Счета Клиента или иной сделки с Банком третьим лицам, если только Банк не даст на это письменное разрешение, при условии, что иное не установлено соглашением Сторон.

12.2. Если одно или несколько положений настоящего Договора или любых приложений и заявлений к нему станут недействительным или незаконным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, это ни в коей мере не влияет на действительность и законность остальных положений, содержащихся в настоящем Договоре, его приложениях и заявлениях к нему.

12.3. Вопросы, прямо не урегулированные настоящим Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

13. Юридический адрес и реквизиты Банка

Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк»

Местонахождение: 127422, г. Москва, ул. Тимирязевская, д. 1

Тел: +7(495)644-25-25

ИНН 7706009657 БИК 044525699 корсчет 30101810145250000699 в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по ЦФО

Типовая форма Заявления о присоединении к Договору

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

Клиент	указывается наименование организации, включая организационно-правовую форму / ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.		
	указывается наименование организации на английском языке (не более 130 символов)		
являющийся по законодательству РФ	<input type="checkbox"/> резидентом	<input type="checkbox"/> нерезидентом	
в лице			
действующ(и)-его(-ей) на основании			
ИНН/КИО	ОГРН/ОГРНИП		
Адрес местонахождения			
Фактический адрес			
Адрес местонахождения на английском языке (не более 130 символов)			
телефон:	адрес электронной почты (e-mail)		
НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ КЛИЕНТ в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к действующей редакции Договора банковского счета и расчетно-кассового обслуживания, в том числе с использованием электронной системы интернет-банкинга в ООО «ПроКоммерцБанк» (далее – Договор).			
Подписанием настоящего Заявления Клиент подтверждает, что ознакомлен с Договором в целом, с режимом счета(ов), с порядком осуществления расчетно-кассового обслуживания в ООО «ПроКоммерцБанк», а также с Тарифами Банка, понимает их текст, принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из Договора, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять (действующая редакция Договора и Тарифы размещены на сайте ООО «ПроКоммерцБанк» www.procombank.ru).			
1. Просит открыть Счет(а) (нужное отметить):			
<input type="checkbox"/>	расчетный счёт в валюте РФ		
<input type="checkbox"/>	банковский счёт в иностранной валюте: <input type="checkbox"/> TRY <input type="checkbox"/> CNY <input type="checkbox"/> иное _____		
<input type="checkbox"/>	Распоряжение денежными средствами на Счете(ах) осуществляется с использованием электронной подписи без оформления Карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – КОП). Для возобновления приема распоряжений на бумажном носителе предоставляется КОП.		
2. Осуществлять обслуживание с применением Тарифа:			
	<input type="checkbox"/> «Бизнес»	<input type="checkbox"/> «Бизнес активный»	<input type="checkbox"/> «Бизнес NR» <input type="checkbox"/> «Бизнес активный NR»
3. Просит предоставлять услуги:			
<input type="checkbox"/>	Дистанционное банковское обслуживание для счетов, открываемых на основании настоящего Заявления, а также для всех вновь открываемых счетов с использованием электронной Системы интернет-банкинга.		
<input type="checkbox"/>	Подключить функцию SMS-подтверждения операций с помощью одноразовых паролей по платежам, совершенным в электронной Системе интернет-банкинга, с учетом: <input type="checkbox"/> минимальная сумма платежа – (указать сумму для платежей ниже которой одноразовые пароли по SMS поступать не будут), • SMS-подтверждение платежей в бюджет - <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ • SMS-подтверждение на вход в систему «Клиент-Банк» - <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.		
	номер мобильного телефона для SMS-подтверждения		
	Фамилия, Имя, Отчество (при наличии)		
	должность		
<input type="checkbox"/>	Подключить функцию рассылки уведомлений по указанным ниже электронным адресам о проведении всех входящих и исходящих расчетных и кассовых документов (за исключением списания комиссий Банка) по всем открываемым на основании настоящего Заявления счетам, а также счетам, которые будут открыты впоследствии:		
	e-mail для рассылки уведомлений		
	e-mail для рассылки уведомлений		
Настоящим удостоверяем, что мы уведомлены Банком о том, что денежные средства, размещаемые нами в Банке на основании Договора или Договора банковского вклада, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации". Настоящим удостоверяем, что представленные нами сведения являются достоверными, а документы, передаваемые в Банк, - подлинными. Не возражаем против проверки предоставленной информации Банком.			

Руководитель _____

должность

ФИО

подпись

М.П.

« _____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы для открытия счета и совершения операций проверил:

ИНН _____ КПП _____ открыть расчетный счет в

наименование валюты

РАЗРЕШАЮ:

Руководитель:

подпись

Счет(-а) открыт(-ы) с присвоением Договору банковского счета и расчетно-кассового обслуживания, в том числе с использованием электронной системы интернет-банкинга в ООО «ПроКоммерцБанк» (в форме присоединения) номера № _____ от «_» _____ 20__ г.:

№ счета	Главный бухгалтер: (подпись)

Типовая форма Заявления на открытие банковского счета

(Оформляется в случае необходимости открытия **дополнительного** Счета(ов))

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Клиент	указывается наименование организации, включая организационно-правовую форму / ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.		
	указывается наименование организации на английском языке (не более 130 символов)		
в лице			
действующ(-его)(-ей) на основании			
ИНН/КИО		ОГРН/ОГРНИП	
НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ КЛИЕНТ			
1. Просит открыть Счет(а) (нужное отметить):			
<input type="checkbox"/>	расчетный счёт в валюте РФ		
<input type="checkbox"/>	расчетный счёт в иностранной валюте: <input type="checkbox"/> TRY <input type="checkbox"/> CNY <input type="checkbox"/> иное _____		
<input type="checkbox"/>	Распоряжение денежными средствами на Счете(ах) осуществляется с использованием электронной подписи без оформления Карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – КОП). Для возобновления приема распоряжений на бумажном носителе предоставляется КОП.		
2. ПОДТВЕРЖДАЕТ, что ознакомлен с режимом счета(ов), с Договором банковского счета и расчетно-кассового обслуживания, в том числе с использованием электронной системы интернет-банкинга в ООО «ПроКоммерцБанк» и Тарифами (действующая редакция Договора и Тарифы размещены на сайте ООО «ПроКоммерцБанк» www.procombank.ru).			
Настоящим подтверждаем актуальность сведений и документов, представленных в Банк ранее для открытия счета(-ов). Не возражаем против проверки предоставленной информации Банком.			

Руководитель _____ _____ _____
должность ФИО подпись

М.П. _____ «__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы для открытия счета и совершения операций проверил: _____

ИНН _____ КПП _____ открыть расчетный счет в _____
наименование валюты

РАЗРЕШАЮ:

Руководитель: _____
подпись

Счет открыт

№ счета	Главный бухгалтер: (подпись)

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора банковского счета и расчетно-кассового обслуживания, в том числе с использованием электронной системы интернет-банкинга в ООО «ПроКоммерцБанк» № _____ от _____ г.

Типовая форма Заявления об изменении договора банковского счета

(Оформляется Клиентами, имеющими открытые счета на основании договоров банковского счета в ООО «ПроКоммерцБанк»)

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Клиент	указывается наименование организации, включая организационно-правовую форму / ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.		
	указывается наименование организации на английском языке (не более 130 символов)		
в лице			
действующ(-его)(-ей) на основании			
ИНН/КИО		ОГРН/ОГРНИП	
НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ КЛИЕНТ			
1. ПРИСОЕДИНЯЕТСЯ к действующей редакции Договора банковского счета и расчетно-кассового обслуживания, в том числе с использованием электронной системы интернет-банкинга в ООО «ПроКоммерцБанк» (далее – Договор) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.			
Подписанием настоящего Заявления Клиент подтверждает, что ознакомлен с Договором в целом, с режимом счета(ов), с порядком осуществления расчетно-кассового обслуживания в ООО «ПроКоммерцБанк», а также с Тарифами Банка, понимает их текст, принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из Договора, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять (действующая редакция Договора и Тарифы размещены на сайте ООО «ПроКоммерцБанк» www.procombank.ru).			
2. ВЫРАЖАЕТ СОГЛАСИЕ , что с даты присоединения к действующей редакции Договора ранее заключенный(-е) с ООО «ПроКоммерцБанк» договор(-ы) банковского счета:			
Договор банковского счета		Номер счета	
номер договора	дата договора		
считается (-ются) измененным (-и) и изложенным (-и) в редакции Договора, обслуживание указанного (-ых) счета (-ов) осуществляется в соответствии с Договором.			
При этом соглашения/дополнительные соглашения, заключенные до даты присоединения к Договору продолжают действовать до истечения срока их действия.			
<i>Настоящим подтверждаем актуальность сведений и документов, представленных в Банк ранее для открытия счета(-ов).</i>			
<i>Не возражаем против проверки предоставленной информации Банком.</i>			

Руководитель _____ _____ _____ _____
должность ФИО подпись

М.П. _____ «__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление об изменении договора счета акцептовано:

Руководитель		«__» _____ 20__ г.
	<i>(должность, фамилия, подпись)</i>	<i>дата</i>

Типовая форма Уведомления о заключении Договора и открытии Счета

Ref. № / Исх. №

от

УВЕДОМЛЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИИ СЧЕТА

Below are details of your bank account(s) with us / Ниже указаны Ваши реквизиты

Наименование Организации (ИНН)

Рубли РФ

Расчетный счет (дата открытия)	<i>номер счета (RUR) открыт дата</i>
Реквизиты Банка	ООО «ПроКоммерцБанк»
Адрес	РФ, 127422, г. Москва, ул. Тимирязевская, д.1
ИНН/КПП	7706009657/771301001
ОГРН	№ 1037739758022 от 26 февраля 2003 г.
БИК	0445 25 699
Корреспондентский счет №	30101 810 1 4525 0000 699 в ГУ Банка России по ЦФО

Валюта

For incoming payments to your account / Для зачисления денежных средств в иностранной валюте
BENEFICIARY

Transit Current account / *номер счета (TRY/CNY) открыт дата*
Транзитный валютный счет №

Bank of Beneficiary /	PROCOMMERCEBANK LTD.
Банк Получатель	Moscow, Russia
	SWIFT: PROKRUMM

For out-going payments from your account / Для осуществления исходящих платежей в иностранной валюте

Current Account / Расчетный счет *номер счета (TRY/CNY) открыт дата*

Счет(-а) открыт(-ы) на основании Договора банковского счета и расчетно-кассового обслуживания, в том числе с использованием электронной системы интернет-банкинга в ООО «ПроКоммерцБанк» (в форме присоединения) № _____ от «__» _____ 20__ г

Начальник ОПЕРУ

Ответственный исполнитель:
Тел. +7(495)644-25-25
Факс: +7(495)644-25-09

**РЕКОМЕНДАЦИИ БАНКА ПО ОФОРМЛЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЙ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
КЛИЕНТОВ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 № 115-ФЗ «О
ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ
ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»**

В целях соблюдения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

1. При совершении платежей в назначении платежа необходимо указывать:

- номер и дату договора или иного документа, по которому осуществляется платеж;
- правовой характер договора (*например, договор поставки, купли-продажи, подряда, уступки, займа и т.п.*);
- предмет договора (*например, оплата по договору купли-продажи строительных материалов, мебели, сельскохозяйственной продукции; оплата по договору подряда за выполнение строительно-монтажные работы, отделочные работы*);
- при переводе собственных средств – на какие цели переводятся средства (*например, перевод собственных средств в целях погашения кредита, для выплаты заработной платы, для расчетов с контрагентами и т.п.*).

2. В случае проведения операции по договору займа в назначении платежа необходимо детализировать:

- операция по предоставлению или возврату займа;
- условия займа (процентный/беспроцентный);
- процентная ставка в случае, если займ процентный.

3. В случае снятия наличных денежных средств или перевода денежных средств на счет физического лица:

3.1. на хозяйственные (прочие) расходы – требуется до проведения операции представить в Банк подтверждающие документы (авансовые отчеты, кассовые чеки, товарные чеки, товарные накладные и т.п.);

3.2. на заработную плату – требуется до проведения операции представить в Банк штатное расписание, платежную ведомость, реестр (в случае заключения зарплатного проекта), а также документы, подтверждающие уплату налогов по заработной плате (платежные поручения, выписки по счетам в других банках);

4. При проведении платежа с участием Выгодоприобретателя (например, оплата за третье лицо, по агентскому договору, договору поручения, комиссии, страхования, доверительного управления) требуется до проведения необходимо предоставить в Банк документ, на основании которого Вы действуете в интересах третьего лица, и анкету выгодоприобретателя по форме Банка.

Банк вправе запросить документы, являющиеся основанием для совершения операции в соответствии с требованиями п. 14 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. В целях минимизации рисков для Вашего бизнеса, подтверждения экономической обоснованности деятельности, а также исключения вовлечения Вашей компании в проведение сомнительных операций Банк рекомендует:

- ✓ своевременно проверять сообщения налоговой службы в Личном кабинете налогоплательщика;
- ✓ уплачивать налоговые платежи в установленные законодательством сроки и в объемах, сопоставимых с масштабами деятельности Вашей компании;
- ✓ выплачивать заработную плату сотрудникам в размере, сопоставимом со средним уровнем заработной платы на рынке труда в соответствующем регионе РФ, г. Москве и Московской области;
- ✓ иметь реальные действующие договоры аренды офисных, складских помещений и своевременно осуществлять платежи по ним;
- ✓ при осуществлении платежа максимально точно и корректно заполнять поле «Назначение платежа» (указывать наименование договора, предмет договора – наименование товаров, виды работ, услуг и т.п.);
- ✓ внимательно изучать бизнес своих контрагентов, используя все доступные источники, в том числе обращать внимание на основной вид деятельности и дату регистрации контрагента (возможность исполнения недавно созданными компаниями обязательств по заключенным договорам).

6. Одновременно информируем Вас, что на основании вышеуказанного Федерального закона в случае наличия в Вашей деятельности критериев сомнительной деятельности Банк будет вынужден:

- ✓ запросить документы, являющиеся основанием для совершения операции, и иную информацию в соответствии с п. 14 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- ✓ отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.