



Банк Пэйджин

**Приложение № 1 к Приказу № 01.11-01 от «01» ноября 2025 года
Вступают в силу 07 ноября 2025 года**

**ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ООО Банк «Пэйджин»**

**Санкт-Петербург
2025**

Оглавление

Лист изменений	3
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ	5
4. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ	5
5. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА.....	6
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	7
7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	7
Приложение 1 к Правилам комплексного банковского обслуживания «УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ»	9
1. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА	9
2. УДОСТОВЕРЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ	9
3. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ	10
4. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ.....	14
5. ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ	14
6. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА.....	14
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	14
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	15
9. ПЕРЕЧЕНЬ БЕНЕФИЦИАРОВ	15
Приложение 2 к Правилам комплексного банковского обслуживания «УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ»	18
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	18
2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	19
3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА.....	21
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	23
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	25
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	26
7. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ	27
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НАСТОЯЩИМ УСЛОВИЯМ И ПОРЯДОК ИХ ПРЕКРАЩЕНИЯ.....	27
9. ПРАВА НА ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ДРУГИЕ МАТЕРИАЛЫ	27
Приложение № 1 Формы заявлений на подключение к Системе ДБО.....	28
Приложение № 2 Акт признания ключа проверки электронной подписи.....	30
Приложение № 3 Порядок организации доступа в Систему ДБО.....	31
Приложение № 4 Регламент разрешения конфликтных ситуаций в системе дистанционного банковского обслуживания	34
Приложение № 5 Контактная информация по сопровождению Системы ДБО.....	40
Приложение № 6 Порядок приема Электронных документов, переданных по Системе ДБО.....	41

Лист изменений

Дата вступления в силу	Описание
07.11.2025	В связи с переименование Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный конструктор» на Общество с ограниченной ответственностью Банк «Пэйджин» по тексту внесены следующие изменения:
	РНКО заменена на Банк
	Банк – Общество с ограниченной ответственностью Банк «Пэйджин» , ИНН 7813662356, адрес 197046, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 22, лит. А, пом. 34-Н.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если прямо не предусмотрено иное толкование, термины и определения будут иметь следующие значения:

Банковский день – любой день, кроме официальных выходных и праздничных дней, а также дней, когда соответствующие государственные органы официально объявляют их нерабочими днями, если иное не установлено Банком.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившие с Банком договор в соответствии с настоящими Правилами.

Правила – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания ООО Банка «Пэйджин» и Приложения к ним.

Рабочие часы – часы работы Банка, в течение которых Клиентам предоставляются банковские услуги Банка. Рабочие часы Банка зависят от вида совершаемой операции и могут различаться в зависимости от операций.

Расчетный период – период с 26 числа предыдущего месяца по 25 число текущего месяца.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью Банк «Пэйджин», ИНН 7813662356, адрес 197046, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 22, лит. А, пом. 34-Н.

Счет(а) – любой открываемый Банком для Клиента банковский счет (в том числе расчетный, номинальный и иной), регулируемый Правилами.

Тарифы комиссионного вознаграждения Банка, Тарифы – размер вознаграждения Банка, взимаемого с Клиента.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила определяют общие условия и порядок осуществления комплексного банковского обслуживания Клиентов.

2.2. Заключение договора с Клиентом осуществляется в порядке, определенном статьей 428 и пунктом 1 статьи 433 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения Клиента к Правилам. Такой договор является договором присоединения к Правилам.

2.3. Для заключения Договора Клиент предоставляет Банку соответствующее заявление в количестве необходимых экземпляров, заполненное и подписанное надлежащим образом, самостоятельно определяя необходимые ему услуги, предусмотренные Правилами, а также документы, предусмотренные требованиями Банка.

Первое заявление на оказание услуги, предусмотренной Правилами, является заявлением о заключении Договора.

Заключение Договора комплексного банковского обслуживания производится после проведения идентификации Клиента в порядке, установленном Банком в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.4. Договор считается заключенным с момента акцепта Банком поданного Клиентом заявления, акцептом является совершение Банком действий по выполнению заявления Клиента, который подтверждается путем проставления отметки об этом Банку на заявлении Клиента, если иное не предусмотрено Правилами и законодательством РФ.

2.5. Правила, соответствующие заявления Клиента, акцептованные Банком, и Тарифы комиссионного вознаграждения Банка («Тарифы») в совокупности являются договором комплексного банковского обслуживания («Договор»), заключенным между Клиентом и Банком, вместе именуемыми «Стороны», по отдельности – «Сторона».

2.6. Договор может быть заключен путем составления одного документа, предусматривающего оказание услуг на условиях Правил, подписанного Сторонами.

2.7. Подписанием заявления (п.2.3.)/ договора (п.2.6.) и передачей его в Банк, Клиент подтверждает факт ознакомления с Правилами комплексного банковского обслуживания и выражает свое согласие с условиями Правил и условиями предоставления услуг, выбранных Клиентом.

2.8. Банк не обязана заключать Договор с каждым обратившимся для этого лицом, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

2.9. Условия (правила) предоставления Клиенту услуг в соответствии с Правилами приведены в Приложениях и являются их неотъемлемой частью.

2.10. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила при условии уведомления Клиента не менее, чем за 5 (пять) дней до даты вступления изменений в силу, если в самих Правилах не будет обозначена иная дата начала действия изменений, размещая соответствующую информацию в помещении Банка, на сайте Банка в сети Интернет, путем использования иных доступных средств или уведомляя Клиента в Системе ДБО, по иным используемым каналам связи. При введении Банком новых услуг, для чего Правила дополняются новыми приложениями, содержащими условия предоставления таких услуг, предварительного уведомления Клиента об изменении Правил не требуется.

Клиент обязан самостоятельно отслеживать изменения в Правилах.

В случае изменения законодательства РФ, нормативных актов Банка России, установления дополнительных прав и обязанностей для участников расчетов, такие изменения являются обязательными для Сторон и могут не требовать внесения изменений в условия Договора.

2.11. Предоставление банковских услуг, не предусмотренных Правилами, регулируется отдельными договорами, соглашениями, заключенными как до, так и после заключения с Клиентом Договора.

2.12. Срок, указанный в днях без отдельного указания на рабочие дни, исчисляется в календарных днях.

3. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Банк вправе вводить новые услуги, приостанавливать или отказаться от предоставления отдельных услуг, разместив информацию в помещении Банка, на сайте Банка в сети Интернет или иным образом уведомив об этом Клиента. Клиент обязан самостоятельно отслеживать такие изменения.

3.2. Клиент оплачивает Банку стоимость услуг Банка в соответствии с Тарифами. Причитающаяся Банку сумма удерживается из суммы, подлежащей перечислению Клиенту, или списывается Банком со Счета без дополнительного распоряжения Клиента. При недостаточности денежных средств на Счете Банк списывает сумму комиссии с любого другого банковского счета Клиента в Банке по своему усмотрению. Настоящим Клиент дает акцепт (заранее данный акцепт) на списание своей задолженности перед Банком с любого из своих Счетов, открытых в Банке.

3.3. Если иное не предусмотрено законодательством РФ, Банк вправе установить в одностороннем порядке размер вознаграждения за любые услуги, которые не перечислены в Тарифах и предоставляются Банком Клиенту по его заявлению.

3.4. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Тарифы, вводить новые тарифы при условии уведомления Клиента не менее, чем за 10 (десять) дней до даты вступления изменений в силу путем размещения объявлений в помещениях Банка или на сайте Банка либо направления информации Клиенту иным способом. Клиент обязан самостоятельно отслеживать изменение Тарифов.

3.5. Предварительного уведомления со стороны Банка не требуется в случае установления тарифов, более благоприятных для Клиента, а также тарифов на новые услуги Банка.

3.6. Стоимость услуг Банка может быть установлена отдельными договорами с Клиентом, предусматривающими совершение операций по Счету.

4. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

4.1. Обмен документами между Банком и Клиентом может осуществляться заказными письмами с уведомлением, через курьерскую службу, по Системе ДБО, по электронной почте или другим способом, если такой способ предусмотрен Договором или соглашением между Сторонами.

4.2. Документы (сведения) считаются предоставленными должным образом в следующие сроки:

- в момент доставки – если документы были отправлены по почте или доставлены лично курьером;

- в день отправления; если документ направлен в нерабочий день – то в следующий Банковский день,

- при предоставлении в электронном виде по Системе ДБО, если иной порядок не предусмотрен условиями использования Системы ДБО, установленными в Правилах, или электронной почте;

- по получении автоматического отчета-подтверждения об успешно заверченной факсовой передаче на правильный факсовый номер – при направлении документов по факсу.

4.3. Любая информация, представляемая Клиенту в помещении Банка, выдается лицам, уполномоченным получать информацию, связанную с движением средств на Счете, по предъявлении доверенности, или лицам, уполномоченным распоряжаться средствами на Счете.

4.4. Банк может вести запись всех состоявшихся между Банком и Клиентом телефонных переговоров, и такая запись может служить доказательством при любом рассмотрении споров в суде по любым вопросам. В случае возникновения любого спора между Банком и Клиентом в отношении условий конверсионной сделки, Стороны могут прибегнуть к записи переговоров для целей подтверждения условий такой сделки.

4.5. При наличии соглашения об электронном обмене по электронной почте, такой обмен выполняется на следующих условиях:

- Стороны пришли к соглашению, что сообщения и документы, в том числе в виде вложений в электронное письмо, полученные с корпоративных адресов электронной почты Банка и Клиента, или иных адресов электронной почты Клиента, известных Банку, признаются равнозначным документам на бумажных носителях и порождают юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей уполномоченных лиц, в том числе могут быть использованы в качестве допустимых доказательств.

- Стороны признают, что способ обмена документами и информацией по электронной почте позволяет достоверно установить, от какой Стороны исходило сообщение и какой Стороне оно адресовано.

- Информация и документы, направленные Сторонами в указанном выше порядке, считаются подписанными простой электронной подписью, при этом электронной подписью признается адрес электронной почты, а ключом электронной подписи является пароль к учетной записи адреса электронной почты. Стороны обязаны сохранять конфиденциальность паролей, с помощью которых осуществляется доступ к электронной почте.

- Корпоративной электронной почтой Клиента признаются адреса электронной почты, содержащие доменное имя, используемое Клиентом.

- Банк вправе использовать любые адреса электронной почты Клиента, известные Банку, в том числе зафиксированные в документах, полученных в процессе заключения и исполнения Договора.

- Скан-образ подписей в документах признается аналогом собственноручной подписи подписавшего документ лица.

- Электронные образы документов, направленные Клиентом в виде копий, признаются надлежащим образом заверенными Клиентом.

4.6. В случае если направленные Клиентом по электронной почте информация и документы были приняты Банком, это считается соглашением Сторон об использовании электронной почты в отношении такой информации и документов.

Банк вправе по своему усмотрению не принимать документы и информацию по электронной почте и потребовать от Клиента предоставления информации на бумажном носителе или по иным каналам связи.

4.7. Порядок обмена информацией распространяется на отношения сторон, возникшие при предоставлении документов при заключении Договора.

5. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

5.1. Банк обязуется хранить тайну в отношении Счетов и операций Клиента. Банк имеет право предоставлять информацию о состоянии Счета и условиях Договора третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренном законодательством РФ.

5.2. Клиент согласен и уполномочивает Банк на предоставление Банку информации касательно Договора и иных, связанных с ним обязательств, в отношении Клиента и его операций:

- лицам, привлекаемым Банком для исполнения своих функций и оказания услуг Клиенту, в т.ч. субъектам национальной платежной системы,
- консультантам Банка,
- рейтинговым агентствам (в отношении информации, которую указанные лица должны иметь для осуществления своих функций),
- организациям, осуществляющим архивное хранение и хранение резервных копий данных, при условии, что каждый из получателей будет обязан сохранять конфиденциальность полученной информации на основании закона или соглашения с Банком.

5.3. Клиент подтверждает, что он получил от всех физических лиц, данные которых предоставляет Банку, все необходимые разрешения, в том числе согласия на обработку их персональных данных, требуемые в отношении Договора и оказываемых услуг, в том числе на передачу данных организациям – ООО «Пэй Энджин» (ИНН 7804691343) и ООО «Бест2пей» (ИНН 7813531811) – и лицам, входящим в ту же группу лиц, что и Банк, и иным лицам, указанным в настоящем разделе, а также проинформировал таких физических лиц об осуществлении обработки их персональных данных Банком, ООО «Пэй Энджин» (ИНН 7804691343) и ООО «Бест2пей» (ИНН 7813531811), лицами, входящими в ту же группу лиц, что и Банк, и иными лицами, указанными в настоящем разделе.

Клиент обязуется предоставить Банку согласия указанных лиц по требованию Банка.

Банк обязуется соблюдать конфиденциальность персональных данных представителей Клиента.

5.4. Если предметом Договора является открытие и ведение номинального счета, бенефициар не вправе требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, если иное прямо не предусмотрено законодательством РФ или договором номинального счета.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

6.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вызванное вступлением в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов.

6.3. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых Банку документов для заключения Договора, открытия Счета и совершения операций по Договору. Клиент несет ответственность за действия/бездействия, выступающих от его имени лиц.

6.4. Клиент несет ответственность за своевременное предоставление Банку информации, которая может повлиять на выполнение Банком своих обязательств по Договору, а также за последствия, возникшие вследствие этого.

6.5. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по оплате услуг, оказываемых Банком, Клиент по требованию Банка обязуется уплатить Банку неустойку в размере, предусмотренном законодательством РФ.

6.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно вызвано форс-мажорными обстоятельствами, к которым в том числе приравниваются войны, боевые операции, военные действия, мятежи, саботаж, забастовки, пожары, взрывы, наводнения или иные стихийные бедствия, сбои в системах связи и энергоснабжении, принятие органами власти актов и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, создающих препятствия в реализации Сторонами своих обязанностей.

6.7. Сторона, ссылаясь на обстоятельства непреодолимой силы, обязана немедленно информировать другую Сторону о наступлении и/или прекращении подобных обстоятельств в письменной форме.

6.8. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы и задержки выполнения обязательств, срок выполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

6.9. Банк вправе приостановить действие Договора полностью или в части, увеличить сроки исполнения обязательств по Договору в случае затруднительности или невозможности исполнения договорных обязательств в связи с неблагоприятной эпидемиологической обстановкой, введением режима изоляции или иных ограничительных мер, в том числе по причине коронавирусной инфекции.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Клиент обязуется соблюдать требования законодательства РФ, включая правила и инструкции Банка России, регулирующие порядок осуществления расчетов, а также требования валютного законодательства.

7.2. Банк вправе в установленных законодательством случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные возложенные на Банк функции, в том числе: осуществлять валютный контроль, выявление необычных и подозрительных сделок, а также обязуется информировать о подобных сделках по счету компетентные органы. При этом Банк вправе запрашивать у Клиента необходимые документы и письменные пояснения, а Клиент обязуется предоставить вышеуказанные документы и дать необходимые пояснения в срок, установленный Банком.

7.3. С целью выполнения требований законодательства РФ, Банк имеет право запрашивать у Клиента сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ, Главы 20.1. НК РФ, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Клиент обязуется обеспечить предоставление Банку информации, необходимой для исполнения Банком требований законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ, Главы 20.1. НК РФ, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Идентификация выгодоприобретателей, известных Клиенту на дату приема на обслуживание, производится Банком до приема Клиента на обслуживание.

При осуществлении банковской операции, где выгодоприобретателем будет являться третье лицо, не являющееся участником сделки, например, на основании агентского договора, договора комиссии, поручения или иных соглашений, Клиент обязан предоставить Банку информацию о выгодоприобретателе по форме и в сроки, установленные Банком, но не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня совершения операции.

7.4. Банк проводит идентификацию Клиентов и выгодоприобретателей в целях определения их налогового резидентства в соответствии с требованиями главы 20.1 НК РФ. Идентификация проводится по установленным Банком формам.

7.5. При изменении сведений, представленных Клиентом при заключении Договора (в том числе сведений о наименовании, статусе, характере деятельности, полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете, или внесении изменений в учредительные документы), Клиент обязан представить в Банк необходимые документы, подтверждающие такие изменения, в форме и сроки, установленные Банком, в течение не более 7 (семи) рабочих дней после осуществления изменений.

Клиент незамедлительно уведомляет Банк о любых изменениях своих адресов и контактных телефонов для получения корреспонденции.

7.6. Документы, полученные в течение Рабочих часов, принимаются текущим Банковским днем.

7.7. Все заявления, направляемые Клиентом в Банк, должны быть составлены по форме Банка, если иное не установлено Банком.

7.8. Споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами в процессе исполнения Договора, будут разрешаться путем переговоров.

7.9. При наличии претензий Клиент предоставляет заявление с указанием существа претензии в письменном виде на бумажном носителе по месту нахождения Банка. В заявлении указываются сведения, которые могут быть полезны при рассмотрении Банком претензии Клиента.

7.10. Срок для рассмотрения претензий составляет 7 (семь) рабочих дней.

7.11. Если согласие по спору не будет достигнуто, то спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

7.12. Все приложения, изменения и дополнения к Правилам, Тарифам, Договору, являются неотъемлемыми частями Договора.

7.13. В случае противоречия настоящей общей части Правил и условий оказания конкретных услуг Банка согласно приложениям к Правилам, применяются условия оказания таких услуг.

Приложение 1 к Правилам комплексного банковского обслуживания «УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ»

1. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

- 1.1. Открытие и ведение Счета, а также совершение любых операций по Счету осуществляется в соответствии с Правилами и настоящими Условиями, иными соглашениями между Клиентом и Банком, а также указаниями Банка России и законодательством РФ.
- 1.2. Настоящие Условия, Тарифы и заявление на открытие счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком договором банковского счета, который является неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания.
- 1.3. В случае если между Банком и Клиентом заключен Договор, то при направлении Клиентом заявления на открытие нового Счета, Банк акцептует его в рамках уже заключенного Договора, если иное не согласовано Сторонами.
- 1.4. Договор, предметом которого является открытие и ведение номинального счета (Договор номинального счета), заключается путем составления одного документа, подписанного Сторонами, который является неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания.
- 1.5. В рамках Договора Клиенту может быть открыто несколько Счетов.
- 1.6. Банк обязана информировать Клиента об открытых Счетах путем возврата Клиенту второго экземпляра заявления на открытие счета с отметкой Банка.

2. УДОСТОВЕРЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ

- 2.1. Клиент должен предоставить Банку документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счетах от имени Клиента.
- 2.2. Сторонами может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.
- 2.3. Если иное не согласовано Сторонами, лица, уполномоченные распоряжаться денежными средствами на Счетах от имени Клиента путем предоставления расчетных (платежных) документов на бумажном носителе, должны быть указаны в представляемой Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – «Карточка»), удостоверенной в порядке, установленном законодательством РФ.
- В случае совпадения по всем Счетам Клиента лиц, уполномоченных распоряжаться этими Счетами, Банк представляется один экземпляр Карточки, действие которой распространяется на все Счета Клиента, открытые в Банке. При открытии впоследствии нового Счета Клиенту, действие Карточки, предоставленной ранее, по заявлению Клиента распространяется на новый открываемый Счет.
- 2.4. Распоряжения Клиента о переводе денежных средств **на бумажном носителе** могут быть представлены в Банк только лично лицами, указанными в Карточке, либо лицами, уполномоченными на то доверенностью Клиента, с предъявлением удостоверения личности подателя и (при необходимости) соответствующей доверенности (если такие документы ранее не предоставлялись в Банк и указанные в них сведения не изменились).
- 2.5. Если иное не согласовано между Сторонами, каждый уполномоченный представитель Клиента, указанный в Карточке, вправе единолично подписывать распоряжения Клиента о переводе денежных средств по Счету.
- В Карточке может быть указана одна собственноручная подпись, необходимая для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента.
- В случае, если представители Клиента будут совершать операции по Счету без представления Банку распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, данные лица могут быть не указаны в Карточке.
- 2.6. Стороны могут установить, что распоряжение денежными средствами на Счетах может быть осуществлено при наличии одновременно нескольких подписей представителей Клиента на

распоряжении. Возможное сочетание подписей устанавливается в Карточке. Соглашение о сочетании подписей лиц, указанных в Карточке, считается достигнутым в момент приема Банком Карточки Клиента.

2.7. Карточка не предоставляется в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

2.8. В случае если учредительными или внутренними документами Клиента установлены в той или иной форме ограничения по распоряжению денежными средствами на Счетах и совершению сделок, в том числе необходимость согласования таких действий с уполномоченным органом Клиента, Клиент гарантирует Банку, что направляя Банку распоряжения, все необходимые разрешения и полномочия Клиентом получены, и поручает Банку производить списание денежных средств со Счетов Клиента по распоряжению Клиента и совершать сделки с Клиентом.

2.9. В случае прекращения полномочий представителя Клиента, в том числе вследствие отмены доверенности, Клиент обязуется уведомить об этом Банк. Если Клиент не уведомил Банк о прекращении полномочий своего представителя, то Клиент обязан возместить все понесенные Банком связанные с этим убытки.

3. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Если иное не предусмотрено Договором, Банк обязуется в порядке, предусмотренном законодательством РФ и Договором, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета и проведении других операций по Счету.

3.2. *Списание денежных средств*

3.2.1. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента о переводе денежных средств в соответствии с действующим законодательством РФ, обычаями и требованиями Банка.

3.2.2. Распоряжения могут быть предоставлены Клиентом на бумажном носителе, в Системе ДБО, с использованием электронных средств платежа, иным способом, предусмотренным Правилами или отдельными договорами с Клиентом.

3.2.3. Распоряжения предоставляются Клиентом в формах, установленных законодательством РФ, или, при согласии Банка – в иных формах.

3.2.4. На основании распоряжений Клиента, в том числе в виде заявления или договора с ним Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств.

3.2.5. На основании заранее согласованного с Банком распоряжения Клиента, являющегося получателем средств, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовое и (или) периодическое предъявление распоряжений Клиента к банковскому счету плательщика.

3.2.6. Банк может принимать распоряжение на общую сумму с приложением реестра в целях осуществления перевода нескольким получателем средств.

3.2.7. В распоряжении на перевод средств Клиент указывает все необходимые реквизиты банков-корреспондентов (банков-посредников) для осуществления платежа. В случае отсутствия такой информации Банк вправе самостоятельно определить банков-посредников и маршрут прохождения платежа, при наличии такой возможности у Банка.

3.2.8. Распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению, если они составлены надлежащим образом, соответствуют установленной форме, в них отсутствуют изменения или исправления, реквизиты распоряжений допустимы, достаточны и не допускают неоднозначного толкования, не превышено максимальное количество символов в реквизитах и полномочия лиц, их подписавших, надлежащим образом подтверждены Клиентом.

3.2.9. Банк, принимая распоряжения, действует разумно и добросовестно и осуществляет проверку распоряжений только по внешним признакам, а именно проверяет правильность их заполнения, соответствие подписей уполномоченных лиц и т.п.

Банк не несет ответственности за последствия при необнаружении им поддельных распоряжений о переводе денежных средств, иных указаний или фактов выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, несмотря на все прилагаемые Банком усилия.

- 3.2.10. Банк вправе отказать в приеме распоряжения о переводе денежных средств, в случае если у Банка имеются сомнения в намерении Клиента предъявить распоряжение к счету (напр., дублирование распоряжений), а также в личности лица, подписавшем распоряжение и его полномочиях.
- 3.2.11. Банк исполняет распоряжения Клиента, если сумма на Счете достаточна для исполнения распоряжения и оплаты услуг Банка за указанную операцию.
- 3.2.12. Достаточность денежных средств для выполнения распоряжений по Счету, определяется исходя из остатка средств на Счете в течение Рабочих часов, по окончании которых распоряжение возвращается Клиенту без исполнения, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.
При этом Банк вправе определять достаточность денежных средств на Счете, также учитывая суммы денежных средств, подлежащие списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете.
- 3.2.13. Банк исполняет распоряжения Клиента о переводе денежных средств не позднее следующего Банковского дня после получения Банком соответствующего распоряжения.
- 3.2.14. Банк имеет право на перевод денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ (например, удержание налогов, по решению суда или других компетентных органов), а также соглашением между Сторонами.
- 3.2.15. Настоящим Клиент дает Банку безотзывное согласие (заранее данный акцепт), а Банк вправе без дополнительного распоряжения Клиента, списывать с любого Счета Клиента суммы, подлежащие выплате Клиентом в пользу Банка, в том числе по обязательствам, возникшим из настоящего Договора и иных договоров между Сторонами.
- 3.2.16. В случае отзыва Клиентом распоряжения о переводе денежных средств или отмены иной операции по требованию Клиента взимаемая Банком комиссия возврату Клиенту не подлежит.
- 3.2.17. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк проверяет наличие заранее данного акцепта, и при отсутствии такового – запрашивает акцепт Клиента путем передачи распоряжения получателя средств, либо направления уведомления Клиенту.
При получении отказа от акцепта или при неполучении акцепта Клиента, распоряжение получателя средств Банком не исполняется.
- 3.2.18. При наличии заранее данного акцепта Клиента, его изменение производится путем отзыва такого акцепта и направления Банком нового заранее данного акцепта. Отзыв заранее данного акцепта производится путем направления Банку заявления по ДБО или на бумажном носителе, подписанного лицом, указанным в Карточке, и заверенного печатью Клиента (если такая печать указана в Карточке), с указанием реквизитов ранее выданного заранее данного акцепта.
- 3.2.19. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством РФ.
- 3.2.20. Если иное не согласовано Сторонами, Банк не осуществляет частичное исполнение распоряжений о переводе средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента.
- 3.3.** В случае обнаружения Банком ошибочной записи по Счету Клиента, Банк имеет право производить исправления по Счету путем списания со Счета или зачисления средств на Счет. Банк вправе списать суммы, ошибочно зачисленные на Счет Банка, без распоряжения и согласия Клиента и без его уведомления.
- 3.4.** Клиент настоящим предоставляет Банку право отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция

совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или операция не соответствует законодательству или противоречит внутренним документам и процедурам Банка, и обязуется предоставить Банку незамедлительно по первому требованию документы или сведения, необходимые Банку для совершения операции.

3.5. Банк вправе приостановить операции и/или отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в том числе в случае непредставления Клиентом запрашиваемых Банком документов и (или) информации.

3.6. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк приостанавливает исполнение распоряжения на срок не более 2 (двух) Банковских дней, предоставляет Клиенту информацию о таком распоряжении, рекомендации по снижению рисков и запрашивает подтверждение возобновления исполнения распоряжения. Банк направляет Клиенту информацию о приостановлении по доступным каналам связи, определённым Разделом 4, или вручает представителю Клиента лично. Клиент может направить в Банк подтверждение возобновления исполнения распоряжения путем предоставления отдельного документа в свободной форме за подписью лица, обладающего правом распоряжения денежными средствами на Счете, содержащего указание на то, что Клиентом получена и понятна направленная Банком информация, и Клиент требует исполнения расчетного документа (с указанием даты и номера распоряжения, получателя и суммы платежа). Подтверждение также может быть предоставлено Банку путем проставления вышеуказанными лицами в офисе Банка отметки на информации (копии информации) Банка о приостановлении.

3.7. Зачисление средств на Счет

- 3.7.1. Банк зачисляет полученные в пользу Клиента денежные средства на Счет Клиента после списания всех комиссий, относящихся к данной операции, не позднее Банковского дня, следующего за днем получения Банком соответствующего расчетного документа, но не ранее даты зачисления средств, указанной в расчетном документе, при условии, если в указанных реквизитах отсутствуют ошибки или искажения, и они соответствуют требованиям валютного законодательства.
- 3.7.2. При поступлении в пользу Клиента денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, Банк вправе осуществить конверсионную операцию с применением курса Банка или вернуть поступившие средства по реквизитам плательщика.
- 3.7.3. В случае несовпадения указанных в расчетном документе реквизитов с реквизитами Клиента, Банк зачисляет денежные средства на счет Банка «до выяснения» и одновременно направляет запрос в банк плательщика на уточнение реквизитов. Если в течение установленного срока Банк не получает уточнений с правильными реквизитами, денежные средства подлежат возврату по реквизитам плательщика.
- 3.7.4. Банк может осуществлять зачисление средств на Счет по номеру банковского счета Клиента и ИНН/КИО Клиента, указанным в поступившем расчетном документе.
- 3.7.5. Если на Счет вследствие ошибки переведена сумма, которая не причиталась Клиенту, Клиент обязан после обнаружения ошибки немедленно известить об этом Банк и вернуть ошибочно перечисленную сумму. В случае невозврата ошибочно зачисленных средств, Клиент несет ответственность за пользование средствами, принадлежащими третьим лицам или Банку.

3.8. Начисление и выплата процентов

- 3.8.1. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток средств на Счете, если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Сторонами, или если начисление процентов по Счету не предусмотрено Тарифами Банка.
- 3.8.2. В случаях, указанных в настоящем пункте, проценты на остаток средств на Счете начисляются и выплачиваются на Счет в порядке и в срок, предусмотренные соглашением Сторон или Тарифами Банка.

При получении от Клиента заявления на расторжение Договора и/или закрытии Счета, проценты за текущий период выплачиваются по день принятия Банком такого заявления и далее не начисляются.

3.9. Особенности осуществления операций по специальным банковским счетам

- 3.9.1. При привлечении Банком банковского платежного агента, платежного агрегатора в случаях, предусмотренных законодательством, им открывается специальный банковский счет на основании соответствующего заявления Клиента.
- 3.9.2. Банк вправе отказать в совершении операции, проводимой с нарушением режима специального банковского счета, предусмотренного Федеральным законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 3.9.3. Особенности режима специального банковского счета могут регулироваться отдельным договором, заключенным между Сторонами.

3.10. Особенности осуществления операций по номинальным счетам

- 3.10.1. Клиент обязан предоставить Банку информацию и идентификационные сведения о бенефициарах по форме, в составе и порядке, предусмотренными разделом 8 настоящих Условий и (или) Договором номинального счета. В случае если такая информация не предоставлена, Банк вправе не осуществлять операций по номинальному счету до её предоставления.
- 3.10.2. Банк вправе отказать в участии того или иного бенефициара в отношениях по Договору без объяснения причин.
- 3.10.3. Основанием для участия бенефициара в отношениях по Договору может являться только договор, сторонами которого являются Клиент и бенефициар. Участие бенефициара в отношениях по Договору на иных основаниях не допускается, если иное прямо не предусмотрено Договором номинального счета.
- 3.10.4. В случае, если на номинальном счете учитываются денежные средства нескольких бенефициаров, обязанность по учету денежных средств каждого бенефициара возлагается на Клиента, если иное прямо не предусмотрено Договором номинального счета.
- 3.10.5. Банк не контролирует использование Клиентом денежных средств в интересах бенефициаров, если иное прямо не предусмотрено Договором номинального счета.
- 3.10.6. Операции по номинальному счету совершаются, а распоряжения в целях совершения операций передаются на условиях и в порядке, предусмотренном Договором номинального счета или отдельными договорами, заключенными между Клиентом и Банком.
- 3.10.7. Номинальный счет не может быть использован для деятельности по организации привлечения инвестиций, а также для любой деятельности, в рамках которой в соответствии с законодательством РФ на Банк может быть возложена обязанность контролировать использование Клиентом денежных средств в интересах бенефициаров и/или вести учет денежных средств каждого бенефициара, если иное прямо не предусмотрено Договором номинального счета.
- 3.10.8. Денежные средства, учитываемые на номинальном счете, помимо случаев, предусмотренных в п.3.10.6 настоящих Условий, могут перечисляться по распоряжению Клиента только в пользу бенефициаров или Клиента, если иное прямо не предусмотрено законодательством РФ, Правилами или Договором номинального счета.
- 3.10.9. Денежные средства, учитываемые на номинальном счете, могут списываться в пользу Банка по основаниям и в порядке, предусмотренным п.3.2 Правил и п.3.2.15 настоящих Условий.

3.11. Банк обязан отказать в зачислении на счет Клиента денежных средств или в их списании со счета Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ и внутренними документами Банка.

3.12. Банк не осуществляет кассовое обслуживание.

4. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

- 4.1.** Исполнение распоряжений Клиента по Счету может быть приостановлено на основании актов судов или арбитражных судов, постановлений следственных и предписаний налоговых органов, а также в других случаях, предусмотренных законодательством РФ и Договором.
- 4.2.** В случае неоплаты Клиентом в течение 2 (двух) месяцев комиссии за ведение Счета (или иной комиссии), Банк вправе приостановить проведение операций по Счету и начисление указанной комиссии. Банк возобновляет начисление комиссии за ведение Счета при погашении задолженности.

5. ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ

- 5.1.** Выписка по Счету с приложением подтверждающих документов по зачислению формируется на следующий Банковский день после проведения операции.
- 5.2.** При отсутствии движений по Счету выписки выдаются только по запросу Клиента.
- 5.3.** Банк предоставляет выписки по используемым Банком каналам связи для взаимодействия с Клиентом. По соглашению Сторон выписки могут быть направлены Клиенту заказным письмом, по электронной почте или иным способом.
- 5.4.** Выписки по Счету Клиента считаются подтвержденными, если Клиент не предъявит свои замечания в письменной форме в течение 10 (десяти) дней со дня проведения операции по Счету.
- 5.5.** Если в течение указанного срока Клиент не уведомит Банк об ошибочных записях по Счету, считается, что он согласился с проведенными по Счету операциями, с суммой остатка по Счету.

6. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

- 6.1.** Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.
- 6.2.** В случае, если на основании Договора открыто несколько Счетов, Счет может быть закрыт без расторжения Договора.
- 6.3.** При наличии остатка средств на Счете на момент представления Клиентом заявления о закрытии такого Счета, остаток средств на Счете перечисляется в соответствии с представленным Клиентом заявлением/ распоряжением о переводе средств.
- 6.4.** Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения Договора, возвращаются отправителю.
- 6.5.** При закрытии Счета, Банк одновременно закрывает все другие (вспомогательные, специальные, например, транзитный) счета, открытые вместе со Счетом в соответствующей валюте в соответствии с законодательством РФ.
- 6.6.** Комиссии, подлежащие оплате Клиентом и не оплаченные на момент закрытия Счета, должны быть оплачены. Настоящее условие сохраняет свою силу даже при прекращении Договора.
- 6.7.** В случае поступления в Банк заявления Клиента о расторжении Договора номинального счета, Банк незамедлительно уведомляет об этом всех бенефициаров по известным Банку реквизитам.
- 6.8.** При закрытии номинального счета остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет Клиента или перечисляется на банковский счет бенефициара (банковские счета бенефициаров) по распоряжению Клиента.
- 6.9.** Банк имеет право расторгнуть договор банковского счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном [пунктом 11](#) статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за неправомерные действия других банков и иных кредитных организаций за несвоевременное осуществление операций по Счету, если оно произошло по вине банков-корреспондентов, в том числе Банка России, его подразделений и центров.

7.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неверное списание либо зачисление денежных средств со Счета (на Счет) в случае:

- если эта операция была совершена в результате указания Клиентом либо его контрагентами, равно как и третьими лицами, перечисляющими денежные средства на Счет Клиента (со Счета Клиента), неверных, неточных реквизитов;
- если списание средств со Счета произошло по подложным или сфальсифицированным распоряжениям;
- если списание средств со Счета было осуществлено на основании распоряжения представителя Клиента, об отзыве полномочий которого Клиент своевременно не сообщил Банку;
- если списание средств со Счета произошло в результате исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда Банк, действуя разумно и добросовестно, не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.3. Банк несет ответственность перед Клиентом, если по вине Банка произошло несвоевременное зачисление на Счет, необоснованное списание со Счета или невыполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета Клиента. В таких случаях по требованию Клиента, Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере, установленном законодательством РФ.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, решения о расторжении договора банковского счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ или решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, Банк обязан предоставить Клиенту, которому отказано в заключение договора банковского счета или с которым договор банковского счета расторгнут, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета, о расторжении договора банковского счета или об отказе от проведения операции. В каждом из указанных случаев Банк направляет Клиенту уведомление, содержащее дату и причину соответствующего решения, по используемым каналам связи.

8.2. Банк рассматривает представленные Клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня их представления сообщает Клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом.

9. ПЕРЕЧЕНЬ БЕНЕФИЦИАРОВ

9.1. В целях реализации Клиентом предусмотренной пунктом 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и п. 3.10.1 настоящих Условий обязанности предоставить Банку информацию о бенефициарах или об изменении (обновлении) информации о бенефициарах:

- на бумажном носителе, удостоверенном собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента,
- в виде электронного документа, направляемого по электронной почте с адреса Клиента,
- в виде электронного Перечня Бенефициаров.

Банк самостоятельно или с привлечением третьего лица предоставляет Клиенту **доступ к информационной системе**, обеспечивающей размещение Перечня Бенефициаров Клиентом. Информационная система для размещения Перечня Бенефициаров представляет собой программно-прикладные модули, обеспечивающие информационно-технологическое взаимодействие информационных систем Банка и Клиента с использованием Личного кабинета Клиента и (или) API-протокола (далее по тексту в настоящем разделе – **Информационная система**). При этом под API-

протоколом понимается двунаправленный протокол связи, позволяющий установить соединение информационной инфраструктуры Клиента с Информационной системой. Под информационной инфраструктурой Клиента – персональный компьютер или иная электронно-вычислительная машина с доступом к информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

9.2. Доступ к Информационной системе предоставляется Клиенту путем передачи ему данных об Унифицированном указателе ресурса с использованием внешних систем электронного документооборота/ формировании учетной записи Клиента в Личном кабинете и соединения информационной инфраструктуры Клиента с указанным ресурсом. Под Унифицированным указателем ресурса понимается уникальный идентификатор URL (Uniform Resource Locator) для доступа Клиента к API-протоколу и (или) Личному кабинету.

9.3. Размещение Перечня Бенефициаров осуществляется в виде электронного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи, в качестве которого Стороны признают Идентификатор, содержащийся в электронном Перечне Бенефициаров и представляющий собой уникальную последовательность символов (далее – Sector ID), позволяющую установить Клиента в автоматизированной системе учета клиентов в Банке.

9.4. Перечень Бенефициаров, размещенный Клиентом в Информационной системе, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, удостоверенному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. При этом в информационной системе Банка содержатся данные формирования (создание, изменение, передача) электронного документа, электронный документ, а также в электронном документе есть информация, указывающая на Клиента и идентифицирующая его путем сопоставления Идентификатора Клиента, указанного в Перечне Бенефициаров.

9.5. Проверка аналога собственноручной подписи Клиента осуществляется Банком путем сравнения Идентификатора со значением Идентификатора, указанным в Договоре. При этом совпадение таких данных означает признание факта подписания документа Клиентом при условии, что при передаче Перечня Бенефициаров использовался Унифицированный указатель ресурса и API-протокол.

9.6. Подтверждение использования Унифицированного указателя ресурса для доступа к Информационной системе, а также аутентификация Клиента, передающего Перечень Бенефициаров с использованием Информационной системы, производится лицом, обеспечивающим функционирование Информационной системы. Использование Личного кабинета для размещения Перечня Бенефициаров осуществляется в соответствии с функционалом Личного кабинета и установленными правилами пользования Личным кабинетом. Передача электронного документа в Информационной системе с нарушением установленного порядка взаимодействия невозможна.

9.7. Стороны не вправе изменять содержание электронных документов, подписанных аналогом собственноручной подписи.

9.8. Банк вправе не принимать Перечень Бенефициаров и запросить его передачу иным способом.

9.9. Банк обеспечивает хранение информации, указанной в пункте 9.4 настоящих Условий в электронном виде в течение срока действия Договора и последующих пяти лет с даты прекращения обязательств по Договору.

9.10. Формат Перечня Бенефициаров определяется в порядке, предусмотренном пунктами 9.10 – 9.12 настоящих Условий. При наличии Бенефициаров, не соответствующих предусмотренным в настоящем разделе критериям, по каждому из таких бенефициаров по запросу Банка может оформляться отдельная анкета по форме Банка с дополнительной информацией.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить формат предоставления Клиентом Перечня Бенефициаров, состав сведений, указываемых в Перечне Бенефициаров, порядок получения от Клиента информации о Бенефициарах и иные необходимые сведения, с информированием об этом Клиента по согласованным каналам связи. Заключение дополнительного соглашения к договору с Клиентом в таком случае не требуется.

9.10.1. Банк определяет, к какому Клиенту относится тот или иной Перечень Бенефициаров по указанному в Перечне Бенефициаров ИНН Клиента и счету Клиента, открытому в Банке.

9.10.2. Формат Перечня Бенефициаров: CSV, разделитель полей в Перечне Бенефициаров – символ «;» (точка с запятой), кодировка ANSI (windows-1251).

9.10.3. **Перечень Бенефициаров** должен содержать следующую информацию (в том числе в отношении нерезидентов):

– Для юридических лиц: Sector ID (при передаче Перечня Бенефициаров с использованием Унифицированного указателя ресурса и API-протокола), ИНН Клиента; счет Клиента; ИНН Бенефициара; Сайт; телефон; e-mail.

– Для индивидуальных предпринимателей: Sector ID (при передаче Перечня Бенефициаров с использованием Унифицированного указателя ресурса и API-протокола), ИНН Клиента; счет Клиента; ИНН Бенефициара; Дата рождения Бенефициара; Паспорт Серия; Паспорт Номер; Паспорт Дата выдачи; Паспорт Орган выдавший документ; Паспорт Код подразделения; Документ, подтверждающий право пребывания (ДПП) на территории РФ; ДПП Вид документа; ДПП Серия; ДПП Номер; ДПП Дата начала; ДПП Дата окончания; Адрес регистрации; Сайт; признак ПДЛ; Налоговое резидентство, отличное от РФ; Иностраный налоговый идентификатор Бенефициара; телефон; e-mail.

– Для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями: Sector ID (при передаче Перечня Бенефициаров с использованием Унифицированного указателя ресурса и API-протокола), ИНН Клиента; счет Клиента; Фамилия, Имя, Отчество Бенефициара, ИНН Бенефициара; Дата рождения Бенефициара; Паспорт Серия; Паспорт Номер; Паспорт Дата выдачи; Паспорт Орган выдавший документ; Паспорт Код подразделения; Документ, подтверждающий право пребывания (ДПП) на территории РФ; ДПП Вид документа; ДПП Серия; ДПП Номер; ДПП Дата начала; ДПП Дата окончания; Адрес регистрации; Сайт; признак ПДЛ; Налоговое резидентство, отличное от РФ; Иностраный налоговый идентификатор Бенефициара; телефон; e-mail.

9.10.4. Если какая-то информация не передается, поле остается незаполненным.

9.11. Условия, установленные в настоящем разделе Правил, не исключают предусмотренного в Договоре права Клиента передавать в Банк Перечень Бенефициаров иными предусмотренными Договором или действующим законодательством способом, в том числе в виде электронного документа, направляемого по электронной почте с адреса Клиента, а также представление Банку сведений о бенефициарах в виде документа на бумажном носителе по форме, установленной Банком на дату его представления.

9.12. Условия, предусмотренные пунктом 3.10.1 Правил и настоящим разделом Условий, применяются к отношениям Сторон, возникшим с 15.04.2024.

Приложение 2 к Правилам комплексного банковского обслуживания «УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акт признания ключа проверки электронной подписи – документ, который включает в себя Ключ проверки ЭП, регистрационные данные Пользователя с правом подписи ЭД, период действия ЭП для подтверждения подлинности ЭП и идентификации Пользователя с правом подписи ЭД, и который заверяется Банком и Клиентом.

Активация – процедура персонализации мобильного приложения PayControl.

Аутентификационные данные – логин, пароль, используемые для аутентификации Пользователя в Системе ДБО, пароль/ TouchID/ FaceID, используемые Пользователем с правом подписи ЭД для доступа к Ключу ЭП.

Безотзывность – прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств по Системе ДБО, наступающая в момент перевода распоряжения в Системе ДБО в статус «Оплачен».

Заявление на использование Системы ДБО (Заявление) – заявление по форме Банка, предоставляемое Клиентом в Банк для подключения к Системе дистанционного банковского обслуживания и регистрации в ней Пользователей Системы ДБО.

Пользователь Системы ДБО (Пользователь) – уполномоченное лицо Клиента, которому Банк предоставлены Аутентификационные данные, необходимые для доступа в Систему ДБО.

Пользователь с правом подписи ЭД – Пользователь Системы ДБО, указанный Клиентом в Заявлении на подключение к Системе ДБО в качестве лица, наделенного правом подписи ЭД, которому Банк в Системе ДБО зарегистрированы Ключи ЭП.

Пользователь с правом просмотра ЭД – Пользователь Системы ДБО, указанный Клиентом в Заявлении на подключение к Системе ДБО в качестве лица, которому право подписи ЭД не предоставлено.

Идентификатор пользователя – уникальная последовательность, присваиваемая Клиенту в рамках работы со Средством ЭП PayControl

Информация, достаточная для выявления Клиента – краткое или полное наименование Клиента.

Информация, достаточная для выявления Пользователя Системы ДБО – имя и фамилия Пользователя Системы ДБО.

Ключи инициализации – уникальные ключи, выпускаемые Банком для каждого Пользователя с правом подписи ЭД – владельца Средства ЭП PayControl.

Код подтверждения – уникальный код проверки целостности информации, позволяющий гарантировать то, что данные, не были изменены посторонними лицами.

Мобильное устройство – устройство, в том числе мобильный телефон, на котором хранится Ключ ЭП в мобильном приложении PayControl в зашифрованном виде.

Ключ проверки ЭП – уникальная последовательность данных, предназначенная для проверки Банком корректности ЭП Электронного документа, сформированного Клиентом. Вырабатывается на мобильном устройстве Клиента одновременно с Ключом ЭП с использованием Средства ЭП PayControl при выполнении процедуры Активации, а также при проведении смены ключей ЭП. Однозначно соответствует Ключу ЭП. Хранится на мобильном устройстве Клиента, а также передаётся на сервер PayControl, для целей обеспечения процедуры проверки ЭП.

Ключ ЭП – уникальная последовательность данных, используемая для формирования ЭП в Электронном документе/ пакете Электронных документов Клиентом. Вырабатывается на мобильном устройстве Клиента одновременно с Ключом проверки ЭП с использованием Средства ЭП PayControl при выполнении процедуры Активации, а также при проведении смены ключей ЭП. Однозначно соответствует Ключу проверки ЭП. Хранится на мобильном устройстве Клиента и защищается средствами мобильного приложения PayControl, средствами операционной системы и аппаратными средствами мобильного устройства.

Представитель Клиента – физическое или юридическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законе, либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления при отношениях с Банком.

Произвольный документ (ПД) – Электронный документ (договор, заявление, документ, оформляющий одностороннюю сделку, доверенность, письмо, иные документы), не имеющий регламентированной структуры, передаваемый Банком или Клиентом посредством Системы ДБО.

Симметричный ключ – уникальный ключ, используемый в симметричных криптографических алгоритмах. Используется для выработки и проверки Кодов подтверждения.

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО, Система, Интернет-банк) – совокупность программно-аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком с целью предоставления Клиенту услуг по приему и передаче Электронных документов (далее по тексту Услуги).

Средство ЭП PayControl (PayControl) – программный комплекс, обеспечивающий реализацию следующих функций – создание ЭП в ЭД с использованием Ключа ЭП, подтверждение с использованием Ключа проверки ЭП подлинности ЭП в ЭД, создание Ключей ЭП. Средство ЭП PayControl является средством простой ЭП.

Уведомление о компрометации – уведомление Клиентом Банка об утрате и (или) использовании Аутентификационных данных, Мобильного устройства, Ключа ЭП без согласия Клиента, совершении или попытке совершения несанкционированного вмешательства в Систему ДБО и иных фактах, дающих основание полагать о возможности нанесения ущерба Клиенту.

Формирование ЭП – процедура вычисления ЭП Клиента в мобильном приложении PayControl на основе данных Операции, времени формирования и набора уникальных признаков Мобильного устройства, выполняемая путем математических преобразований с использованием Ключа ЭП.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронной форме, в том числе Произвольный документ, Электронный платежный документ.

Электронный платежный документ (ЭПД) – Электронный документ, имеющий регламентированную структуру, в т.ч. расчетный документ, распоряжение на перевод, в котором информация представлена в электронной форме.

Электронная подпись (ЭП) – электронный аналог собственноручной подписи соответствующего уполномоченного лица Клиента, информация в электронной форме, созданная путем формирования ЭП с использованием Ключа ЭП, присоединяемая к ЭД или пакету ЭД.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия регулируют взаимоотношения Сторон при осуществлении электронного документооборота с использованием Системы ДБО. Настоящие Условия и Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком договором об использовании Системы ДБО, который является неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания.

2.2. Настоящие Условия определяют порядок предоставления услуг Клиенту с использованием Системы ДБО, способ подтверждения авторства и процедуру установления подлинности ЭД, устанавливают права, обязанности и ответственность Банка и Клиента, общие правила хранения ЭД, а также выполнение других условий электронного документооборота между Банком и Клиентом.

2.3. Система ДБО позволяет производить обмен информацией в виде ЭД, в том числе в виде ПД и ЭПД в соответствии с функциональными возможностями Системы ДБО. Перечень информации и документов, направление которых может быть произведено по Системе ДБО может быть в любое время изменен Банком: расширен или сокращен – с последующим извещением Клиента.

2.4. Подписание Клиентом Заявления считается подтверждением безотзывного согласия Клиента соблюдать настоящие Условия.

2.5. Предоставление Клиентом в Банк надлежащим образом оформленного Заявления и принятие его Банком означает подтверждение Сторонами права использования ЭД при проведении расчетов и обмене информацией в виде ЭД.

- 2.6.** Стороны признают информацию в электронной форме (в том числе документы, вложенные в сообщения свободного формата (Произвольные документы)), подписанную электронной подписью Пользователя при помощи средств электронной подписи, используемых в Системе, электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью соответствующего Пользователя и скрепленному печатью соответствующей Стороны. Электронные документы, подписанные ЭП, признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств.
- 2.7.** ЭД должен содержать все обязательные реквизиты и необходимые сведения, предусмотренные требованиями действующего законодательства Российской Федерации, требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих формы и порядок совершения безналичных расчетов, а также правилами, положениями и иными локальными актами Банка, договорами банковского счета, иными договорами (соглашениями), заключенными между Сторонами, в соответствии с которыми осуществляется обмен документами.
- 2.8.** ЭП в ЭД юридически эквивалентна собственноручной подписи Пользователя Клиента при условии, что Ключи ЭП не утратили силу (действуют) на момент проверки ЭП в ЭД.
- 2.9.** ЭД, передаваемые через Систему, исполняются без их последующего предъявления на бумажном носителе, если Банк не потребует иного.
- 2.10.** В целях определения Клиента (Пользователя Клиента), подписавшего ЭД, по его электронной подписи, используется Ключ проверки ЭП и иные идентификаторы (при их наличии), передаваемые в ЭД. ЭП признается совершенной Клиентом (Пользователем Клиента), если Ключ проверки ЭП позволяет успешно проверить данную подпись. Проверка корректности ЭП Клиента осуществляется автоматически Средством ЭП PayControl, в случае успешной проверки ЭП Клиента Банк принимает документ в обработку.
- 2.11.** Стороны соглашаются с тем, что в отправленном Клиентом в Банк Электронном документе, подписанном ЭП с применением Ключа ЭП содержится информация, указывающая на лицо, от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ, в том числе ЭП и идентификатор Пользователя.
- 2.12.** Осуществление входа Пользователя в Систему ДБО и в мобильной приложении PayControl осуществляется с использованием Аутентификационных данных.
- 2.13.** Банк использует двухфакторную аутентификацию при входе в Систему ДБО. Для подтверждения входа в Систему ДБО, совместно с логином и паролем пользователя, могут использоваться:
- а) код из смс, отправленный на номер мобильной связи, указанный в Заявлении,
 - б) приложение PayControl.
- 2.14.** Клиент подписывает ЭД с использованием средства ЭП PayControl посредством выбора опции «Подтвердить».
- 2.15.** Стороны признают, что используемые в Системе ДБО средства обеспечивают достаточную конфиденциальность электронного документооборота, позволяют идентифицировать Пользователя Системы ДБО, установить целостность, авторство и отсутствие искажения информации в ЭД. Банк оставляет за собой право перехода на другие средства дистанционного банковского обслуживания, средства, используемые для формирования ЭП в связи с изменением технологии работы или другими обстоятельствами.
- 2.16.** Стороны признают, что любой Пользователь с правом подписи ЭД Клиента, подписавший ЭД, переданный в Банк по Системе ДБО с целью совершения любых действий, влекущих за собой возникновение, изменение или прекращение обязательств Сторон, является лицом, надлежащие полномочия которого явствуют из обстановки, в которой действует Пользователь с правом подписи ЭД (т.е. предоставление Клиентом Пользователю возможности доступа в Систему ДБО является предоставлением Пользователю полномочий на совершение любых действий, влекущих за собой возникновение, изменение или прекращение обязательств Сторон, в том числе совершение сделок, заключение договоров, распоряжение денежными средствами). В случае расхождения положений настоящего пункта Условий и положений документов, наделяющих такого Пользователя Системы ДБО правом подписи документов от имени Клиента, применяются положения настоящих Условий.
- 2.17.** Стороны признают, что любой Пользователь Системы ДБО автоматически наделяется правом просмотра всех документов в Системе ДБО.
- 2.18.** Стороны соглашаются, что Банк (привлеченные ею подрядчики) вправе вести запись всех состоявшихся между Сторонами телефонных переговоров, и что такая запись может служить

доказательством при рассмотрении споров в суде, в том числе и по вопросам, связанным с компрометацией ключей.

3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

3.1. Для подключения к Системе ДБО Клиент оформляет и передает в Банк Заявление.

3.2. Право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента в Банке, право подписи электронных документов, передаваемых в Системе, используя аналог собственноручной подписи, а также право просмотра ЭД предоставляется:

- единоличному исполнительному органу Клиента - юридического лица (единоличному исполнительному органу),
- сотрудникам (работникам) Клиента - юридического лица, а также иным лицам, наделенным Клиентом - юридическим лицом правом распоряжения денежными средствами и правом подписи документов (также при совместном упоминании – право подписи ЭД) на основании Заявления, подписанного единоличным исполнительным органом.

3.3. ЭПД может быть подписан:

- одним из лиц, наделенных правом первой подписи и одним из лиц, наделенных правом второй подписи, совместно;
- одним из лиц, наделенных правом первой подписи единолично, при отсутствии лица, наделенного правом второй подписи;
- единственным лицом с правом подписи ЭД, указанным в Заявлении.

3.4. Заявление должно быть заверено печатью Клиента, а также подписано:

- единоличным исполнительным органом Клиента,
- либо иным лицом, имеющим полномочия на подписание Заявления, при этом Клиентом должны быть предоставлены документы, подтверждающие наделение лиц, указанных в Заявлении, правом распоряжения денежными средствами, правом подписи документов и их копий для целей валютного контроля, а так же правом подписи прочих заявлений и документов, определенных заключенными между Банком и Клиентом договорами (соглашениями).

3.5. Единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица, индивидуальный предприниматель, могут не указываться в Заявлении в качестве лиц, наделенных правом подписи ЭД.

3.6. Руководитель обособленного подразделения Клиента - юридического лица при наличии у него соответствующих полномочий, вправе своим распорядительным актом либо на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством РФ, наделить правами, указанными в п.3.3., сотрудников данного обособленного подразделения и иных лиц.

3.7. Один и тот же Пользователь вправе представлять интересы нескольких Клиентов. В этом случае на основании Акта признания ключа проверки электронной подписи Клиента, применяются Аутентификационные данные и Ключ ЭП, ранее оформленный Пользователю другим Клиентом в соответствии настоящими Условиями.

3.8. В случае изменения Пользователей, добавления нового Пользователя или прекращения прав Пользователя оформляется новое Заявление. Каждое новое Заявление, передаваемое Клиентом в Банк, отменяет действие всех предыдущих Заявлений с момента принятия его Банком. При этом действие предыдущего Заявления прекращается в 16 часов дня принятия нового Заявления.

3.9. Заявление может считаться принятым Банком только в том случае, если оно оформлено в соответствии с требованиями, предъявляемыми к нему настоящими Условиями.

3.10. Заявление, переданное Клиентом в Банк до 16:00 текущего дня, считается принятым, начиная с 16:00 этого дня.

3.11. Заявление, переданное Клиентом в Банк после 16:00 текущего дня, считается принятым, начиная с 16:00 рабочего дня, следующего за днем передачи Клиентом Заявления в Банк. Банк вправе принять такое Заявление ранее обозначенного в настоящем пункте срока.

3.12. Банк оставляет за собой право приостанавливать предоставление Клиенту Услуги в период между 16:00 и 23:59 дня принятия Банком Заявления. В этот период Стороны могут обмениваться документами на бумажных носителях в общем порядке.

- 3.13.** Режим работы Системы ДБО указан в «Порядке приема Электронных документов, переданных по Системе ДБО» (Приложение № 6 настоящих Условий).
- 3.14.** В случае замены, исключения, дополнения Пользователей Системы ДБО или смены категорий ЭП, Клиент предоставляет в Банк новое Заявление, содержащее новый полный список Пользователей Системы ДБО. Каждое новое Заявление отменяет действие всех предыдущих Заявлений.
- 3.15.** Банк вправе устанавливать ограничения по видам счетов, операций и документов, обрабатываемых им с использованием Системы. Банк вправе увеличивать перечень операций, совершаемых с использованием Системы.
- 3.16.** Клиент, при согласии Банка, может ограничить доступ Пользователя Клиента к определенным счетам, направив в Банк соответствующее заявление. Клиент также вправе ограничить список своих счетов, на которые распространяется действие настоящих Условий. В случае необходимости внесения изменений в список счетов/ права Пользователей для работы в Системе ДБО, Клиент уведомляет об этом Банк по Системе ДБО Произвольным документом. Срок подключения новых счетов/ иных изменений – один рабочий день с момента получения Банком Произвольного документа Клиента.
- 3.17.** Порядок подключения и исключения Пользователя с правом подписи ЭД, порядок смены Ключей ЭП и Аутентификационных данных указаны в Приложении № 3 к настоящим Условиям.
- 3.18.** Банк формирует архив ЭД, полученных по Системе ДБО. Срок хранения архива ЭД равен сроку хранения аналогичных документов на бумажных носителях, определяемому требованиями нормативных актов Банка России.
- 3.19.** ЭД считается исполненным Банком в момент изменения статуса ЭД в Системе ДБО на статус:
- «Оплачен» – для ЭПД;
- «Обработан» – для ПД.
- 3.20.** В целях Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» информирование Клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа (Система ДБО) осуществляется путем изменения статуса ЭД в Системе ДБО. При этом уведомление о совершении каждой операции считается полученным Клиентом в момент изменения статуса ЭД в Системе ДБО.
- 3.21.** Одной ЭП могут быть подписаны несколько связанных между собой ЭД (пакет электронных документов). При подписании ЭП пакета ЭД каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП.
- 3.22.** Копии документов, направляемые по Системе ДБО, должны полностью воспроизводить информацию подлинного документа и все его внешние признаки. Копии документов должны быть четкими, хорошо читаемыми, не должны быть изменены либо искажены в процессе изготовления. Копии документов направляются в Банк в виде вложений в письмо произвольного формата, подписываемого ЭП, и являются его неотделимой частью. Подписывая такое письмо ЭП, Клиент подтверждает тем самым соответствие прикрепляемых копий документов их подлинникам. Копии документов, направленные указанным способом, считаются надлежащим образом заверенными Клиентом. В случае если у Банка возникают сомнения в достоверности предоставленных в электронном виде по Системе ДБО копий документов, Клиент обязан в сроки, указанные в запросе Банка, предоставить подлинники документов для сверки.
- 3.23.** Направляя копии документов в электронном виде, Клиент несет полную ответственность (уголовную, административную и пр.) за подлинность предоставляемых копий документов в электронном виде. В случае несоответствия направленных Клиентом копий документов в электронном виде их оригиналам, и отсутствии при этом у Банка сомнений в достоверности предоставленных электронных копий документов, Банк не несет ответственность за финансовые и/или юридические, а также иные последствия. В случае возникновения споров в отношении достоверности предоставленных копий документов, копии документов, заверенные указанным в настоящем пункте способом, имеют юридическую силу.
- 3.24.** В случае если вложенный в ПД файл содержит электронный образ документа (скан-копию), подписанную Клиентом, то Банк вправе считать данный документ оригиналом документа (а не копией).
- 3.25.** Стороны признают аналогом собственноручной подписи Пользователя Клиента подпись Пользователя, воспроизведенную посредством копирования/ сканирования, содержащуюся в

ЭД, переданном в Банк посредством Системы и подписанном электронной подписью данного Пользователя. На документы, подписанные подобным образом, распространяются положения о равнозначности, предусмотренные пунктом 2.6. настоящих Условий.

3.26. В случае если в отношении передаваемого в Банк ЭД ЭП не прошла проверку, то такой ЭД в обработку не принимается. В этом случае Банк вправе не принимать расчетные документы Клиента, а также иные документы, ранее передававшиеся в Банк в электронном виде, и потребовать с этого момента их предоставления в Банк только на бумажных носителях до момента замены ключей ЭП или получения заявления Клиента о возобновлении электронного документооборота.

3.27. Банк может установить ограничения (лимиты) на осуществление операций с использованием Системы ДБО (всех операций либо в разрезе отдельных операций) по заявлению Клиента в соответствии с функциональными возможностями Системы ДБО.

3.28. Клиент оплачивает услуги Банка, связанные с Системой ДБО, в соответствии с действующими Тарифами. В случае приостановления Банком приема и отправки ЭД по Системе ДБО по основаниям, предусмотренным настоящими Условиями, Клиент обязан оплачивать доступ к Системе ДБО за весь период такого приостановления.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Обеспечивать обработку ЭД, поступивших от Клиента в течение операционного времени.

4.1.2. Принимать к исполнению ЭД, оформленные только в соответствии с требованиями настоящих Условий. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления Клиентом ЭД.

4.1.3. Информировать Клиента о совершении каждой операции с ЭД следующими способами:

- в порядке, предусмотренном п. 3.20 настоящих Условий;
- путем предоставления возможности просматривать содержащую информацию об исполненных ЭПД выписки по банковским счетам Клиента.

4.1.4. При обнаружении угрозы несанкционированного доступа к счетам Клиента незамедлительно приостановить прием и отправку ЭД по Системе ДБО, а также выполнение процедур приема к исполнению ЭПД, до выяснения обстоятельств произошедшего, а также информировать об этом Клиента любыми доступными способами. В период приостановления Банком вправе принимать документы только на бумажных носителях. ЭПД, не принятые к исполнению к моменту получения уведомления, предусмотренного настоящим пунктом Условий, возвращаются Клиенту, за исключением ЭПД, на исполнение которых получено отдельное согласие Клиента. ЭПД, принятые к исполнению к моменту получения уведомления, предусмотренного настоящим пунктом Условий, возвращаются Клиенту на основании уведомления Клиента, а при отсутствии такого уведомления – исполняются Банком в порядке, предусмотренном Условиями.

4.1.5. Поддерживать оборудование Банка, необходимое для эксплуатации Системы ДБО, в технически исправном состоянии.

4.1.6. Предоставлять необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам использования Системы ДБО в соответствии с режимом работы Банка по телефонам и электронной почте, указанным в Приложении № 5 к настоящим Условиям.

4.1.7. Обеспечивать возможность направления Клиентом Банку уведомления о компрометации Аутентификационных данных и/или Ключа ЭП по телефону и/или электронной почте, указанным в пункте 1 Приложения № 5 к настоящим Условиям.

4.1.8. Незамедлительно приостанавливать прием и отправку ЭД по Системе ДБО при получении от Клиента уведомления о компрометации в порядке, предусмотренном п. 5.1.7, при условии, что указанное уведомление содержит информацию, достаточную для идентификации Клиента. В случае, если указанное уведомление помимо информации, достаточной для выявления Клиента, содержит также информацию, достаточную для выявления Пользователя (-лей) Системы ДБО, чьи Аутентификационные данные и/или Ключ ЭП были скомпрометированы, прекращать доступ только этого(-их) Пользователя (-лей) Системы ДБО в Систему ДБО, не приостанавливая прием и отправку ЭД по Системе ДБО.

Стороны признают, что уведомление Клиента, предусмотренное настоящим пунктом Условий, в виде сообщения, полученного по электронной почте или записи уведомления, полученного по телефону, является также заявлением клиента о возврате всех ЭПД, безотзывность перевода которых не наступила к моменту получения уведомления.

Клиент вправе дать согласие на исполнение ЭПД, указанных в настоящем пункте Условий, подлежащих возврату, а Банк вправе, но не обязана, исполнить такие ЭПД.

- 4.1.9. Не возобновлять прием и обработку ЭД до момента получения письменного уведомления, подписанного Клиентом и заверенного печатью Клиента, подтверждающего согласие на возобновление доступа к Системе ДБО для указанного в уведомлении перечня Пользователей Системы ДБО, либо до момента получения Клиентом новых Ключей ЭП.
- 4.1.10. Предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом Системы ДБО, на основании письменного запроса Клиента или запроса, поступившего в Банк по Системе ДБО.
- 4.1.11. Доводить до Клиента информацию о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления операций лицами, не обладающими правом их осуществления и мерах по их снижению путем их размещения на Интернет-сайте Банка, и по усмотрению Банка в Системе ДБО.

4.2. Банк имеет право:

- 4.2.1. Вносить изменения в Систему ДБО с целью ее совершенствования, в том числе в части средств, используемых для создания электронной подписи. Если изменения затрагивают клиентскую часть Системы ДБО, Банк уведомляет Клиента о предстоящих изменениях через Систему ДБО путем направления Произвольного документа не менее чем за 3 (три) рабочих дня до внесения изменений. Все изменения в Системе ДБО являются обязательными для Клиента.
- 4.2.2. В случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД, в одностороннем порядке отменять на срок не более 3 (трех) рабочих дней использование ЭД. В этот период Стороны обмениваются документами на бумажных носителях в общем порядке.
- 4.2.3. Менять по своему усмотрению собственные Ключи ЭП.
- 4.2.4. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, отказывать Клиенту в приеме подписанного ЭП распоряжения на проведение операции по банковскому счету.
- 4.2.5. В случае наличия задолженности Клиента по оплате комиссий Банка, связанных с осуществлением услуг по Системе ДБО, более 30 (тридцати) календарных дней, Банк вправе отключить/приостановить обслуживание Клиента в Системе ДБО в порядке, предусмотренном пунктом 9.2. настоящих Условий. Повторное подключение Клиента осуществляется на основании Заявления Клиента, при условии полного погашения всей имеющейся задолженности по комиссиям перед Банком. За повторное подключение Банка взимается комиссионное вознаграждение в размере, установленном действующими Тарифами.
- 4.2.6. Приостанавливать прием и отправку ЭД по Системе ДБО в случае замены карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента и/или поступления в Банк надлежащих образом оформленных документов о смене уполномоченных лиц Клиента, до момента регистрации новых Пользователей с правом подписи ЭД (передачи в Банк Акта признания ключа проверки электронной подписи).
- 4.2.7. Приостанавливать прием и отправку ЭПД по Системе ДБО, в том числе в случае непредставления Клиентом информации по запросам, направленными Банком в адрес Клиента в сроки, установленные такими запросами, после предварительного письменного предупреждения либо уведомления по Системе ДБО не менее чем за 3 (Три) рабочих дня.
- 4.2.8. Приостанавливать прием и отправку ЭД по Системе ДБО в любых иных случаях по своему усмотрению, и потребовать предоставления документов на бумажном носителе.
- 4.2.9. В случае непредоставления Клиентом информации по запросам Банка, Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке прекратить оказание услуг по Системе ДБО, уведомив об этом Клиента в сроки, установленные п.8.2. настоящих Условий. Повторное

подключение Клиента осуществляется на основании Заявления Клиента, при условии предоставления информации в объеме, истребованном запросом. За повторное подключение Банком взимается комиссионное вознаграждение в размере, установленном действующими Тарифами.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязуется:

- 5.1.1. Подготовить и настроить оборудование, необходимое для подключения и функционирования Системы ДБО.
- 5.1.2. Самостоятельно установить программное обеспечение, необходимое для функционирования Системы ДБО.
- 5.1.3. Использовать Систему ДБО только на технически исправном оборудовании.
- 5.1.4. Оформлять ЭД в соответствии требованиями настоящих Условий и законодательства РФ, а также руководствуясь эксплуатационной документацией на Систему ДБО.
- 5.1.5. Предъявлять претензии по поводу нарушений в приеме или обработке ЭД, отправленного в Банк по Системе ДБО, не позднее 24 (двадцати четырех) часов:
 - с момента отправки ЭД, – в случае нарушений в приеме ЭД;
 - с момента истечения срока, установленного для обработки ЭД (если такой срок установлен законодательством), – в случае нарушений в обработке ЭД.
 - нерабочие дни Банка в указанный срок не включаются.
- 5.1.6. Обеспечивать конфиденциальность информации об используемых ключах ЭП и Аутентификационных данных, принимать все организационно-технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа к ЭП и Аутентификационным данным Клиента.
- 5.1.7. Обеспечивать сохранность используемых ключах ЭП и Аутентификационных данных, в том числе обеспечивать сохранность носителей ключевой информации (Мобильных устройств).
- 5.1.8. Не передавать доступ к Системе ДБО или программному обеспечению Системы ДБО, третьим лицам и использовать Систему ДБО, средства только в целях, оговоренных настоящими Условиями.
- 5.1.9. Соблюдать и обеспечить соблюдение Пользователями требований законодательства в части использования электронной подписи, а также требования информационной безопасности при использовании Системы дистанционного банковского обслуживания, размещенные Банком на своем сайте в сети Интернет.
- 5.1.10. Незамедлительно информировать Банк по телефону и/или электронной почте, указанным в пункте 1 Приложения № 4 к настоящим Условий, о возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе ДБО, об утере используемых ЭП, Аутентификационных данных и Мобильного устройства, или о нарушениях режима конфиденциальности при пользовании Системой ДБО, и приостановить работу в Системе ДБО до устранения возникших проблем.
- 5.1.11. Оказывать содействие Банку в установлении фактов и получении информации о несанкционированном использовании Системы ДБО.
- 5.1.12. В случае изменения (в том числе временного) состава уполномоченных лиц Клиента своевременно предоставлять в Банк новый список лиц, обладающих правом подписи документов.
- 5.1.13. При этом в случае изменения списка Пользователей Системы ДБО должно быть оформлено новое Заявление (Приложение № 1 настоящих Условий) и выполнены действия, оговоренные в Приложении № 3 настоящих Условий.
- 5.1.14. Предоставлять Банку достоверную и актуальную контактную информацию (в том числе номер телефона, адрес электронной почты, адрес местонахождения).
- 5.1.15. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для идентификации Пользователей Системы ДБО в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в случаях подключения Клиента к Системе ДБО, изменения списка Пользователей Системы ДБО.
- 5.1.16. Предоставлять Банку полный комплект надлежаще оформленных документов, подтверждающих полномочия Пользователей с правом подписи ЭД, в соответствии с

действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

5.1.17. Предоставлять по запросам Банка документы и информацию в сроки и объеме, установленные Банком в запросах в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Одновременно с использованием Системы ДБО предоставлять в Банк документы на бумажном носителе.

5.2.2. Получать консультации специалистов Банка по вопросам использования Системы ДБО.

5.2.3. По своей инициативе проводить замену ЭП и Аутентификационных данных в порядке, указанном в Приложении № 3 настоящих Условий.

5.2.4. Прекратить, возобновить доступ Пользователей Системы ДБО в Систему ДБО путем направления в Банк Произвольного документа с указанием причин данных действий.

5.2.5. Предоставлять в Банк подтверждение возобновления исполнения ЭПД, приостановленного Банком при выявлении Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента в соответствии с процедурой, установленной Банком.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Ответственность за неправильное оформление ЭД несет Сторона, составившая и заверившая эти документы ЭП.

6.3. Клиент несет ответственность за соответствие ЭП в ЭД подписи уполномоченного лица Клиента, фактически подписавшего данный ЭД.

6.4. С момента принятия ЭД Банком отвечает за его неизменность в процессе обработки и своевременность его исполнения в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом.

6.5. Стороны несут ответственность за неправомерное разглашение сведений ЭП и Аутентификационных данных и другой конфиденциальной информации, используемой соответствующей Стороной и/или ставшей ей известной в связи с использованием Системы ДБО.

6.6. В случае нарушения требований, предусмотренных настоящими Условиями, ответственность за негативные последствия несет Сторона, которая допустила эти нарушения. При этом распределение ответственности между Сторонами осуществляется в следующем порядке:

- при несвоевременном исполнении ЭД – отвечает Сторона, не выполнившая свои обязательства в соответствии с настоящими Условиями;
- при нарушении настоящих Условий по вине сотрудников и/или иных уполномоченных лиц одной из Сторон – отвечает Сторона, сотрудники и/или иные уполномоченные лица которой допустили нарушения.

6.7. Банк не несет ответственности за ущерб, понесенный Клиентом вследствие разглашения Клиентом своих ключей ЭП и Аутентификационных данных, их утери или передачи третьим лицам.

6.8. Банк не несет ответственности за ущерб, понесенный Клиентом, в случае порчи программного обеспечения и устройств Клиента в связи с несоблюдением Клиентом требований информационной безопасности и организации технологического процесса.

6.9. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям вследствие неисправности каналов связи и другого оборудования, неконтролируемого Банком, в том числе за потери ЭД и иной информации во время их доставки по электронным каналам связи.

6.10. Банк не несет ответственности при невозможности передачи (доставки) ЭД в установленные сроки по согласованной технологии из-за сбоев в передаче информации по каналам связи, неисправности оборудования и неработоспособности программного обеспечения, нарушением целостности программного обеспечения, ненадлежащего режима их использования.

6.11. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникающих после начала работы Системы ДБО в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными методами. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказывать влияние и за возникновение которых не несут ответственности – например, землетрясение, наводнение, пожар, а также забастовка, акты органов государственной власти, военные действия и пр.

6.12. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна незамедлительно информировать в письменной форме другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств, как только извещение стало возможным.

6.13. В случае если обстоятельства непреодолимой силы действуют более 3 (трех) месяцев, Стороны вправе прекратить проведение расчетных операций по Системе ДБО, после произведения необходимых взаиморасчетов.

7. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

7.1. Все споры и разногласия разрешаются Сторонами путем переговоров. Порядок разрешения споров при отказе одной из Сторон принять на себя обязательства по ЭД, заверенному ЭП, приведен в Приложении № 4 настоящих Условий.

7.2. При невозможности достигнуть согласия Стороны передают спор в Арбитражный суд Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НАСТОЯЩИМ УСЛОВИЯМ И ПОРЯДОК ИХ ПРЕКРАЩЕНИЯ

8.1. Настоящие Условия в отношениях между Сторонами действуют с момента подписания Банком Заявления до даты прекращения договора/соглашения, заключенного между Банком и Клиентом.

8.2. Банк вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от дальнейшего предоставления услуги ДБО, направив Клиенту соответствующие уведомление через Систему ДБО или письмом с уведомлением о вручении. В этом случае обязательства Сторон по оказанию услуг ДБО, за исключением неисполненных обязательств Клиента по оплате услуг Банка, считаются прекращенными через 3 (три) рабочих дня с даты получения уведомления Клиентом при направлении письмом с уведомлением о вручении или через 3 (три) рабочих дня с даты отправки по Системе ДБО.

9. ПРАВА НА ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ДРУГИЕ МАТЕРИАЛЫ

9.1. Доступ к программному обеспечению Системы ДБО предоставляется Клиенту исключительно в целях обмена ЭД с Банком. Клиент не вправе передавать программное обеспечение или оказывать услуги по обмену электронными документами третьим лицам. Иные права на использование программного обеспечения Клиенту не предоставляются. Программное обеспечение не может быть передано в собственность Клиента.

9.2. Руководство пользователя и другие материалы, переданные Клиенту, являются собственностью Банка. Указанные материалы передаются Клиенту только в личное пользование и без письменного согласия Банка не могут быть переданы Клиентом третьим лицам.

9.3. При прекращении обязательств по настоящим Условиям Клиент не вправе использовать программное обеспечение.

Приложение № 1 Формы заявлений на подключение к Системе ДБО

Заявление на использование системы дистанционного банковского обслуживания ООО Банк «Пэйджин» (далее – Банк)

Клиент

Наименование: _____

ИНН (TIN): _____

1. Клиент уполномочивает совершать, изменять и прекращать любые сделки, договоры, распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента в Банке (при наличии), для чего наделяет правом подписи электронных документов в Системе ДБО, используя аналог собственноручной подписи, следующих своих уполномоченных лиц (далее – Лицо):

Таблица подписей

ФИО	Категория (если необходимо)	Причины регистрации в Системе ДБО (отметить нужное) /
_____ Номер телефона _____	☐ Первая подпись ☐ Вторая подпись	☐ Первоначальная регистрация ЭП; ☐ Разблокирование доступа к Системе ДБО/ Ключам ЭП; ☐ Перегенерация ЭП по причине _____; (указать причину) ☐ Перегенерация пароля для входа в Систему ДБО; ☐ ЭП уже зарегистрирована в Системе ДБО для данного Пользователя; ☐ ЭП уже зарегистрирована в Системе ДБО для организации _____ (указать организацию)
_____ Номер телефона _____	☐ Первая подпись ☐ Вторая подпись	☐ Первоначальная регистрация ЭП; ☐ Разблокирование доступа к Системе ДБО/ Ключам ЭП; ☐ Перегенерация ЭП по причине _____; (указать причину) ☐ Перегенерация пароля для входа в Систему ДБО; ☐ ЭП уже зарегистрирована в Системе ДБО для данного Пользователя; ☐ ЭП уже зарегистрирована в Системе ДБО для организации _____ (указать организацию)

2. Клиент наделяет правом получения информации о состоянии счетов Клиента в Банке (при наличии), правом просмотра информации и правом составления документов в Системе ДБО, но без права их подписания, следующих своих уполномоченных лиц

ФИО	Причины регистрации в Системе ДБО (отметить нужное)	Для следующих типов ЭД (отметить нужное)
_____ Номер телефона _____	☐ Первоначальная регистрация ЭП; ☐ Разблокирование доступа к Системе ДБО/ Ключам ЭП; ☐ Перегенерация пароля для входа в Систему ДБО; ☐ ЭП уже зарегистрирована в Системе ДБО для данного Пользователя; ☐ ЭП уже зарегистрирована в Системе ДБО для организации _____ (указать организацию)	☐ все типы ЭД, включая «Распоряжение с реестром» ☐ все типы ЭД кроме «Распоряжений с реестром»

3. Контактная информация:

Контактное лицо Клиента по вопросам работы Системы ДБО:

Фамилия Имя Отчество	Контактный телефон
_____	_____

4. Клиент подтверждает и соглашается, что:

- он получил действующие на дату подписания настоящего заявления Правила комплексного банковского обслуживания, Условия использования системы дистанционного банковского обслуживания (далее – Условия) и Тарифы Банка, полностью согласен со всеми их условиями, присоединяется к ним и обязуется их выполнять;

- до направления настоящего заявления (до подключения и начала использования Системы ДБО) он был проинформирован об условиях использования Системы ДБО, в частности об ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы ДБО.

5. Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Условий использования системы дистанционного банковского обслуживания Банка.

Клиент

Дата

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О)

М.П.

Отметки Банка:

Дата

Полномочия лиц, указанных в Заявлении, а также уплату Клиентом комиссии, проверил:

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О)

Банк

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О)

АКТ
ПРИЗНАНИЯ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ
В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ООО Банк «Пэйджин»

"__" _____ 20__ г.

г. _____

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ Банк «Пэйджин» (далее ООО Банк «Пэйджин»),
именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего
на основании _____, с одной стороны, и
_____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице
_____, действующего на основании _____,
совместно именуемые «Стороны» составили настоящий Акт о
нижеследующем:

1. Стороны признают следующий ключ проверки электронной подписи:

Сведения о владельце ключа электронной подписи

Фамилия, имя, отчество:

Документ, удостоверяющий личность: Паспорт гражданина РФ

Серия: _____ Номер: _____

Выдан: _____ Дата выдачи: _____

Идентификатор:

Ключ проверки электронной подписи

Наименование средства электронной подписи: **PayControl**

Дата начала действия:

Дата окончания действия:

Представление ключа проверки электронной подписи в шестнадцатеричном виде

Личная подпись владельца ключа
ЭП

2. Ключ проверки электронной подписи действует в рамках Договора комплексного банковского обслуживания при использовании системы дистанционного банковского обслуживания ООО Банк «Пэйджин».

КЛИЕНТ

Банк

_____/_____
М.П.

_____/_____
М.П.

1. Порядок формирования Аутентификационных данных и Ключей ЭП Клиента при подключении к Системе ДБО

1.1. Клиент предоставляет Банку Заявление на использование Системы ДБО. Заявление может быть предоставлено в электронном виде и подписано УКЭП Клиента.

1.2. Банк осуществляет генерацию Аутентификационных данных для всех Пользователей Системы ДБО Клиента, указанных в Заявлении на подключение к Системе ДБО и направляет эти данные в виде смс сообщения на номер мобильной связи, указанный в Заявлении.

1.3. Банк осуществляет генерацию Аутентификационных данных в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия Банком Заявления или внесения Клиентом оплаты за подключение к Системе ДБО. Банк может изменить срок подключения Пользователя Клиента к Системе ДБО с обязательным уведомлением Клиента об изменении такого срока.

1.4. Пароль подлежит изменению Пользователем при первом входе в Систему ДБО.

1.5. Для Пользователей с правом подписи ЭД Банк выпускает Ключи инициализации. Ключи инициализации включают Симметричные ключи направляются Банком Пользователю Клиента в закодированном виде двумя частями (QR-код + код в SMS)

1.6. Пользователь с правом подписи ЭД производит процедуру Активации, которая состоит из следующих шагов:

- успешный ввод/передача в мобильное приложение PayControl QR-кода/Ключа инициализации;
- формирование в мобильном приложении PayControl и регистрации на сервере PayControl набора уникальных признаков мобильного устройства Клиента;
- создание Пользователем Ключей ЭП в мобильном приложении PayControl с сохранением его в зашифрованном виде на Мобильном устройстве;
- регистрация Ключа проверки ЭП на сервере PayControl с целью дальнейшей проверки ЭП Пользователя;
- создание Клиентом пароля/TouchID/FaceID для дальнейшего использования в качестве Аутентификационных данных для доступа к Ключу ЭП в мобильном приложении PayControl.

1.7. В отношении каждого Пользователя с правом подписи ЭД Клиент подписывает и направляет в Банк автоматически сформированный Акт признания ключа проверки ЭП.

1.8. Банк осуществляет проверку информации, указанной в поступившем Акте признания ключа ЭП и при отсутствии замечаний активирует Ключ ЭП Клиента. и подписывает Акт признания ключа проверки ЭП.

1.9. Датой подключения Пользователя с правом подписи ЭД к Системе ДБО является дата активации Ключа ЭП Пользователя с правом подписи ЭД.

2. Порядок подключения нового Пользователя Клиента при изменении списка Пользователей Системы ДБО

2.1. Клиент предоставляет в Банк О новое Заявление на использование Системы ДБО, содержащее обновленный список Пользователей Системы ДБО Клиента. Пользователи Системы ДБО, не указанные в предоставленном Клиентом Заявлении, с момента получения Банком Заявления лишаются права доступа в Систему ДБО.

2.2. Генерация Аутентификационных данных, Активация Средства ЭП PayContol, подписание Акта признания ключа проверки ЭП для новых Пользователей Системы ДБО Клиента осуществляются в соответствии с разделом 1 настоящего Порядка.

2.3. Банк инициирует подключение нового Пользователя с правом подписи ЭД Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления или в иной срок по договоренности с Клиентом.

3. Порядок действий Клиента при проведении плановой или внеплановой замены ЭП, а также блокировании доступа в Систему ДБО

3.1. Срок действия ЭП Клиента указан в Акте признания Ключа проверки ЭП и в клиентской части Системы ДБО.

3.2. За две недели до окончания срока действия ЭП Клиент должен регенерировать Ключ ЭП средствами Pay Control и предоставить Банку подписанный Клиентом новый Акт признания ключа проверки ЭП. Перевыпуск Ключей ЭП осуществляется по процедуре выпуска Ключей ЭП. Перевыпуск Ключей ЭП в связи с истечением срока действия ключей ЭП является плановым и осуществляется для Клиента бесплатно.

3.3. По инициативе Клиента замена ЭП может производиться внепланово, в соответствии с действующими Тарифами.

3.4. Замена ЭП по инициативе Банка, в том числе в случае перехода Банка на использование другого типа средств электронной подписи, является плановой и осуществляется в соответствии с действующими Тарифами.

3.5. В случае блокирования Аутентификационных данных, вызванных многократным вводом неверного пароля, Клиент вправе обратиться в Банк для разблокирования Аутентификационных данных Клиента.

3.6. Пользователь может обратиться в Банк для замены пароля, в этом случае Банк высылает Пользователю новый пароль таким же способом, что и при первоначальном обращении.

4. Порядок действий при компрометации ЭП и Аутентификационных данных Клиента

4.1. В случае компрометации своих Аутентификационных данных и/или ЭП Клиент обязан прекратить использование Аутентификационных данных и ЭП и незамедлительно сообщить по телефону и/или электронной почте, указанным в пункте 1 Приложения № 4 к настоящим Условиям, о факте компрометации Аутентификационных данных и/или ЭП.

4.2. К событиям, на основании которых зарегистрированный в Системе ДБО Пользователь Системы ДБО принимает решение о компрометации своих Аутентификационных средств, относятся:

10. утрата Мобильного устройства;

11. подозрение о попадании информации о логине и пароле Пользователя Системы ДБО в руки посторонних лиц;

12. утрата пароля по другим причинам;

4.3. К событиям, на основании которых Пользователь с правом подписи ЭД принимает решение о компрометации своей ЭП, относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие:

13. утрата Мобильного устройства;

14. утрата Мобильного устройства с последующим обнаружением;

15. увольнение сотрудников и/или иных уполномоченных лиц, имевших доступ к Ключам ЭП;

16. возникновение подозрений о краже информации или ее искажении в Системе ДБО;

17. возникновение подозрений о заражении устройства вредоносным программным обеспечением, с которого осуществляется подключение и работа в Системе ДБО.

18. нарушение требований информационной безопасности при использовании Системы дистанционного банковского обслуживания.

4.4. Банк после получения по телефону и/или электронной почте, указанным в пункте 1 Приложения № 4 к настоящим Условиям, уведомления о подозрении или компрометации Аутентификационных данных и/или ЭП Клиента останавливает работу со всеми

Аутентификационными данными и ЭП Клиента в Системе ДБО, при условии, что указанное сообщение содержит информацию, достаточную для выявления Клиента. При этом, если указанное уведомление помимо информации, достаточной для выявления Клиента, содержит также информацию, достаточную для выявления Пользователя(-лей) системы ДБО, чьи Аутентификационные данные и/или ключи ЭП были скомпрометированы, Банк останавливает работу только с Аутентификационными данными и ЭП указанного(-ых) Пользователя (-лей) Системы ДБО.

4.5. Сотрудник Банка связывается с Клиентом по телефонам, указанным в Заявлении на использование Системы ДБО, для подтверждения сообщения о подозрении или компрометации и информирует Клиента о прекращении работы с Аутентификационными данными и ЭП Клиента в Системе ДБО, а также о дальнейшем порядке действий.

4.6. Для возобновления работы с текущими Аутентификационными данными и ЭП Клиента в Системе ДБО Клиент может направить в Банк письменное уведомление, подписанное руководителем организации Клиента и заверенного печатью Клиента, подтверждающее согласие на возобновление доступа к Системе ДБО для указанного в уведомлении перечня Пользователей Системы ДБО.

5. Прекращение доступа Пользователей Системы ДБО в Систему ДБО

5.1. В случае компрометации Аутентификационных средств и/или ЭП, вне зависимости от того, какой именно компонент скомпрометирован, на стороне Банка блокируются и соответствующие Аутентификационные данные, и ЭП.

5.2. Банк прекращает доступ Пользователя Системы ДБО в Систему ДБО в следующих случаях:

- a. по истечении срока действия ЭП;
- b. в случае прекращения обязательств Сторон по настоящим Условиям/ прекращения действия Условий в отношении Клиента;
- c. по заявлению Пользователя Системы ДБО в письменной форме, при этом прекращение доступа Пользователя Системы ДБО в Систему ДБО осуществляется в разумно короткие сроки;
- d. по заявлению Клиента в письменной форме, подписанному руководителем Клиента и заверенному печатью Клиента, при этом прекращение доступа Пользователя Системы ДБО в Систему ДБО осуществляется в разумно короткие сроки;
- e. при передаче Клиентом в Банк нового Заявления на подключение к Системе ДБО, в котором отсутствует Пользователь Системы ДБО, указанный в предыдущем Заявлении, при этом действие предыдущего Заявления прекращается в 16 часов дня принятия нового Заявления;
- f. при получении от Клиента уведомления о компрометации, предусмотренного разделом 4 Условий;
- g. при получении от Клиента документов, свидетельствующих о прекращении полномочий Пользователя Системы ДБО (в том числе документы, подтверждающие увольнение Пользователя Системы ДБО, снятие с должности единоличного исполнительного органа, отзыв ранее выданных доверенностей Пользователю Системы ДБО);

5.3. В случае аннулирования ЭП Банка останавливает работу Пользователя с такой ЭП в Системе ДБО.

**Регламент разрешения конфликтных ситуаций
в системе дистанционного банковского обслуживания**

1. Назначение.

В данном приложении описан порядок разрешения конфликтов между Клиентами, использующими Систему ДБО и Банка, связанных с подлинностью Электронных Документов. Разрешение конфликтной ситуации осуществляется по результатам проверки ЭП Клиента под Электронным Документом, подписанным при помощи Средства ЭП PayControl. Электронный документ считается подлинным, если получен положительный результат подтверждения подлинности электронной подписи и(или) Кода подтверждения, выработанного на симметричных ключах.

2. Термины и определения

АРМ РКС – автоматизированное рабочее место разбора конфликтных ситуаций.

Аутентификационные данные – Пароль/ TouchID/ FaceID, используемый для доступа к Ключу ЭП. *Создание и установка Аутентификационных данных является обязательным для Клиента (опционально для Банка).*

Аутентификация входа – процедура проверки соответствия предъявленных Аутентификационных данных Аутентификационным данным, установленным при Активации мобильного приложения PayControl. *(опционально для Банка).*

Конфликтная ситуация - отказ Клиента от Операции, которая была принята для исполнения в Банк посредством системы ДБО.

Операция – Электронный документ или Аутентификация входа в Системе ДБО.

Сервер PayControl - сервер, реализующий проверку сформированной ЭП и хранение Ключа проверки ЭП.

3. Порядок разрешения конфликтной ситуации

3.1. Инициатором выступает Клиент, который оформляет заявление о несогласии с операцией в Банке посредством системы ДБО, иной системы электронного документооборота с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи или официальным письмом на бумажном носителе, которое регистрируется в Банке.

3.2. Для рассмотрения конфликтных ситуаций создается Экспертная комиссия. Результатом деятельности комиссии является определение принадлежности ЭП, которой был подписан ЭД, Клиенту.

3.3. Комиссия формируется минимум из трех человек, ее членами являются представители Банка и Клиента. В комиссию обязательно входят: Администратор Системы ДБО, специалист по информационной безопасности Банка. При необходимости в комиссию могут привлекаться независимые эксперты и представители разработчика - Средства ЭП PayControl/ Системы ДБО.

3.4. Экспертная комиссия осуществляет свою работу на территории Банка. Для работы используется эталонное программное обеспечение и ключи проверки ЭП Клиента.

3.5. Экспертная комиссия создается и приступает к работе в течение пяти рабочих дней со дня поступления письменного заявления от Клиента. Все действия, предпринимаемые Экспертной комиссией для выяснения фактических обстоятельств, а также выводы, сделанные комиссией, заносятся в Протокол работы Экспертной комиссии. Протокол работы Экспертной комиссии должен содержать следующие данные:

- состав комиссии с указанием сведений о квалификации или должности каждого из членов комиссии;

- краткое изложение обстоятельств возникшей конфликтной ситуации;
- мероприятия, проводимые комиссией для установления причин и последствий возникшей конфликтной ситуации, с указанием даты времени и места их проведения;
- выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- подписи всех членов комиссии.

3.6. В случае если мнение члена (или членов) Экспертной комиссии относительно порядка, методики, целей проводимых мероприятий не совпадает с мнением большинства членов комиссии, об этом в Протоколе составляется соответствующая запись, которая подписывается членом (или членами комиссии), чье особое мнение отражает соответствующая запись.

3.7. Протокол составляется на бумажном носителе в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу. Экземпляры Протокола хранятся в Банке и у Клиента.

3.8. На первом этапе проведения технической экспертизы проводится проверка соблюдения Клиентом требований по обеспечению информационной безопасности при работе с Системой ДБО. По результатам проверки в Протокол включается информация о соблюдении/не соблюдении Клиентом требований информационной безопасности при использовании Системы дистанционного банковского обслуживания.

3.9. На втором этапе проведения технической экспертизы спорного Электронного документа Экспертная комиссия получает:

3.9.1. Из модуля сервера приложения системы ДБО и модуля системы «PayControl»:

- Идентификатор пользователя (уникальный номер ключа PayControl);
- операция, с которой Клиент согласен (файл электронного документа и/или данные транзакции выгружаются из модуля ДБО «Сервер приложения»);
- спорная Операция (файл спорного электронного документа и/или данные транзакции выгружаются из модуля ДБО «Сервер приложения»);
- Код подтверждения, выработанный на симметричных ключах (выгружается из модуля ДБО «Сервер приложения»);
- Электронная подпись, сформированная Клиентом с помощью мобильного приложения (выгружается из модуля ДБО «Сервер приложения»);
- время выработки ЭП (выгружается из модуля ДБО «Сервер приложения»);
- данные об устройстве, с помощью которого вырабатывалась ЭП по Операции.

3.9.2. Из досье Клиента:

- акт признания ключа проверки ЭП (достоверность и работоспособность которого установлена на время совершения спорной Операции).
- УКЭП Клиента, которой был подписан Акт признания ключа проверки ЭП (если Акт признания не оформлен на бумажном носителе).

3.10. Проведение технической экспертизы спорного Электронного документа включает в себя выполнение следующих действий:

3.10.1. Загрузка операции, по которой нет возражений Клиента:

- Идентификатора пользователя;
- операция, по которой у Клиента нет возражений;
- Код подтверждения, выработанный на симметричных ключах;
- ЭП, выработанная на ассиметричных ключах;
- время выработки ЭП.

3.10.2. Загрузка спорной операции:

- Идентификатор пользователя;
- спорная операция;
- Код подтверждения, выработанный на симметричных ключах;
- ЭП, выработанная на ассиметричных ключах;
- время выработки ЭП.

3.10.3. Проверка результатов разбора в АРМ РКС (пп 3.10.1 и 3.10.2) выполняется с помощью кнопки «Проверить подпись» с получением и печати результата;

3.10.4. Печать Заключения о проверке АРМ РКС (приложение 1).

Заключение распечатывается из АРМ РКС в двух экземплярах и является приложением к Протоколу Экспертной комиссии.

3.10.5. В случае, если:

- ЭП и(или) Код подтверждения для данной спорной Операции верны;
- Ключ проверки ЭП, отобранный для разбора конфликтной ситуации, соответствует значению ключа в Акте признания ключа проверки ЭП,

в Заключении указывается, что «Подпись верна», и считается установленным, что:

- проверяемая спорная Операция была подписана Ключом ЭП, соответствующим зарегистрированному Банком Ключу проверки ЭП, использованному при проведении технической экспертизы и(или) предоставлен Код подтверждения, выработанный на симметричном ключе, владельцем которого является Клиент, зарегистрированный Банком;
- владельцем Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП является Клиент, зарегистрированный Банком,

спор решается в пользу Банка.

В случае, если:

- ЭП и(или) Код подтверждения для данной спорной Операции не верны;
- Ключ проверки ЭП, отобранный для разбора конфликтной ситуации, не соответствует значению ключа в Акте признания ключа проверки ЭП (достоверность и работоспособность которого однозначно установлена на время совершения спорной Операции)

В Заключении указывается «Подпись не верна» и считается установленным:

- что проверяемая спорная Операция не была подписана Ключом ЭП, соответствующим зарегистрированному Банком Ключу проверки ЭП, использованному при проведении технической экспертизы и(или) Код подтверждения выработан на симметричном ключе, владельцем которого не является Клиент, зарегистрированный Банком;
- владельцем Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП не является Клиент, зарегистрированный Банком,

спор решается в пользу Клиента.

3.11. Клиент и Банк признают решения Экспертной комиссии обязательными и обязуются добровольно их исполнять.

3.12. Протокол Экспертной комиссии является окончательным и пересмотру не подлежит. Действия, вытекающие из него, являются обязательными для участников конфликтной ситуации.

3.13. Протокол Экспертной комиссии является основанием для предъявления претензий к лицам, виновным в возникновении конфликтной ситуации.

3.14. Протокол Экспертной комиссии может являться доказательством при дальнейшем разбирательстве конфликта в суде.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о проверке оспариваемого электронного документа

Подпись верна/ не верна

Значение электронной подписи:

--

Код подтверждения:

--

Имитовставка:

--

Ключ проверки электронной подписи:

--

Параметры ключа:

— Флаги:

- Сбор событий
- Сбор информации об устройстве
- Сбор информации о сим-карте
- Сбор информации о местоположении устройства
- Антифрод-скоринг устройства разрешён
- Автоподпись на основании скоринга разрешена
- Перевыпуск ключа с дополнительной аутентификацией
- KEYFLAG_NFC_ENABLED_POS
- Пароль минимум 6 символов, не обязателен
- Хранение ключа подписи обязательно на NFC-токене

— Срок действия:

Данные:

--

Данные соответствуют совокупности:

— текстовых данных

Банк получателя **__ Получатель **__** Номер счета получателя **_** ИИ
Н **__** Сумма **Р__****

— указанного времени формирования ЭП

— идентификатора пользователя (userid)

— отпечатка устройства

Хэш-сумма проверяемых данных:

--

Информация об устройстве, в момент выработки ЭП:

— IP-адрес источника

— Device

releaseBuildVersion:	
----------------------	--

buildVersionCodeName:	
manufacturer:	
model:	
name:	
product:	
fingerprint:	
hardware:	
radioVersion:	
device:	
deviceId:	
board:	
displayVersion:	
buildBrand:	
buildHost:	
buildTime:	
buildUser:	
serial:	
osVersion:	
sdkVersion:	
bootloader:	
screenDensity:	
screenHeight:	
screenWidth:	
simulator:	
timeZone:	
locale:	
defaultBrowser:	
defaultSms:	
cpu:	
root:	
certificates:	

— App

appVersionName:	
appVersionCode:	
packageName:	org.paycontrol.app
appName:	PayControl

— SIM

IMSI:	
phoneType:	
networkOperatorName:	
simOperatorName:	
simCountryIso:	
networkCountryIso:	
simCount:	
simSerial:	

roaming:	
mmsAgent:	
mmsUrl:	
imei:	

— Wi-Fi

macAddress:	
localIp:	
SSID:	
userAgent:	

— Sensor

name:	
vendor:	
version:	
type:	
maxRange:	
minDelay:	
resolution:	

— Memory

hasExternalSDCard:	
totalRAM:	
totalInternalMemorySize:	
totalExternalMemorySize:	

— Location

latitude:	
longitude:	
accuracy:	

Подписи

_____/_____
_____/_____
_____/_____
_____/_____

Приложение № 5 Контактная информация по сопровождению Системы ДБО

Контактная информация по сопровождению Системы ДБО

Приоритетно направление любых вопросов по сопровождению Системы ДБО в разделе «Переписка с банком» в Системе ДБО.

1. При возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе ДБО, утере используемых ЭП и Аутентификационных данных, в том числе Мобильного устройства, или нарушениях режима конфиденциальности при использовании Системы ДБО:

Тел. (812) 2091256

E-mail:

2. По вопросам настройки и технического функционирования Системы ДБО:

Тел. (812) 2091256

E-mail:

3. По вопросам порядка оформления и предоставления платежных и иных документов и их исполнения, а также порядка оформления юридических документов (Заявлений и Актов признания электронной подписи), тарифов:

Тел. (812) 2091256

helpline@paymentkit.ru

Порядок приема Электронных документов, переданных по Системе ДБО

1. Днем поступления в Банк (далее по тексту – Банк) Электронных платежных документов Клиента в рублях, принятых Банком по Системе ДБО, считается:

- до 17:00 по московскому времени Банковского дня – текущий операционный день,
- после 17:00 по московскому времени банковского дня, а также в нерабочий день – операционный день, следующий за днем принятия Банком указанных ЭПД по Системе ДБО.

2. Днем поступления в Банк ЭПД, связанных с осуществлением Клиентом операций в иностранной валюте, принятых Банком по Системе ДБО, считается:

- до 15:00 по московскому времени Банковского дня – текущий операционный день,
- после 15:00 по московскому времени Банковского дня, а также в нерабочий день – операционный день, следующий за днем принятия Банком указанных ЭПД по Системе ДБО.

Днем поступления в Банк ЭД, указанных в абзаце 7 пункта 5 Приложения «А» к настоящему Порядку, принятых Банком по Системе ДБО, считается:

- для документов, поступивших в течение Банковского дня – текущий Банковский день;
- для документов, поступивших в нерабочий день, – Банковский день, следующий за днем принятия Банком указанных ЭД по Системе ДБО.

3. Днем поступления в Банк Произвольных документов Клиента (кроме ПД, предназначенных для целей валютного контроля), принятых Банком по Системе ДБО, считается:

- до 17:00 по московскому времени Банковского дня – текущий операционный день,
- после 17:00 по московскому времени Банковского дня, а также в нерабочий день – операционный день, следующий за днем принятия Банком указанных ПД по Системе ДБО. Банк вправе обработать документы раньше этого срока.

4. Днем поступления в Банк ЭД, предназначенных для целей валютного контроля (в том числе ПД Клиента, предназначенных для целей валютного контроля), принятых Банком по Системе ДБО, считается:

- для документов, поступивших в течение Банковского дня – текущий Банковский день;
- для документов, поступивших в нерабочий день, – Банковский день, следующий за днем принятия Банком указанных ЭД по Системе ДБО.

5. Услуги включают передачу Банком Клиенту информации в виде ЭД, а также передачу Клиентом Банку информации в виде ЭД, указанных в Перечне (Приложение А к настоящему Порядку), разрабатываемом Банком применительно к соответствующей версии программного обеспечения.

6. Бесперебойное предоставление услуг с использованием Системы ДБО гарантируется Банком только в течение банковского дня.

7. Передача в Банк на исполнение ЭПД в рамках использования Системы ДБО предполагает передачу Клиентом Банка всех реквизитов и информации, предусмотренных соответствующими стандартными бланками, использование которых предписывается Банку для передачи ему платежных инструкций на бумажных носителях («Бланк»). При этом понимается, что:

- все правила Банка, относящиеся к порядку заполнения реквизитов Бланков, распространяются на ЭПД;
- все дополнительные заявления и инструкции, содержащиеся в тексте Бланка, считаются сделанными/выданными Клиентом Банку надлежащим образом.

8. Любая информация, переданная посредством Системы ДБО, рассматривается как рабочая

(действительная) информация и/или как рабочее (действительное) поручение.

9. Клиент должен сверять каждую поступившую информацию в виде ЭД (выписки по счетам, кредит-авизо и дебет-авизо, сведения о состоянии счета, информацию о движении средств по счетам, иную информацию, передаваемую по Системе ДБО) с собственными данными и незамедлительно информировать Банк о любых обнаруженных расхождениях.

10. ЭД, направленный Банком по Системе ДБО, считается полученным Клиентом в день его направления Банком.

11. Днем получения Клиентом ЭД типа «Произвольные документы», направленных Банком по Системе ДБО, считается:

- при изменении статуса ЭД на статус «обработан», «в обработке» или «завершен» до 17:00 по московскому времени текущего дня – текущий операционный день;
- при изменении статуса ЭД на статус «обработан», «в обработке» или «завершен» после 17:00 – операционный день, следующий за днем направления Банком указанных ЭД по Системе ДБО.