

Действует с 10.09.2018

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ,
А ТАКЖЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В
УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ,
В АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ
«БКС – ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

(далее - Договор)

(Редакция 20)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	7
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА	9
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	11
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	16
6. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	18
7. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ	18
8. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ КЛИЕНТОМ УСЛУГ БАНКА.....	21
9. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ И КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	21
10. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПО ВЫПУСКУ, ОБСЛУЖИВАНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ	30
11. ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ СЧЕТА В СВЯЗИ С РЕОРГАНИЗАЦИЕЙ КЛИЕНТА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА.....	39
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	40
13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА.....	43
14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	44
Перечень государств и территорий с повышенным уровнем риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	47
ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «БКС ИНТЕРНЕТ- БАНК»	50
ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ	57
ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «БАНК СФЕРА»	60

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БКС – ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Банке, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

Авторизация – получение по запросу Банка, Стороннего банка или ТСП от Банка или Платежной системы разрешения на проведение операции с использованием Карты или её Реквизитов, в пределах Расходного лимита.

Авторизационный запрос – запрос, направляемый Банком в Платежную систему, или Сторонним банком/ТСП в Банк, для получения разрешения на проведение операции с использованием Карты / Реквизитов Карты.

Активация Карты – присвоение Банком Карте статуса, позволяющего Клиенту/Держателю карты совершать операции с использованием Карты в соответствии с условиями Договора.

Аннулирование Карты – прекращение обслуживания Банком Корпоративной карты.

АСП – Аналог собственноручной подписи – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, получаемый Клиентом от Банка посредством SMS-информирования одноразовый пароль, являющийся уникальной последовательностью символов, на основании п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации и ч.4 ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», а в случаях, предусмотренных настоящим Договором, Логин и Долговременный пароль, Одноразовый код подтверждения. АСП является средством защиты информации и подтверждает подлинность электронных платежных документов.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента/Держателя карты в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счетам Клиента/Карте. Удостоверение правомочности Клиента при обращении в Контактный Центр Банка/ЦОПКМБ осуществляется по Кодовому слову Клиента. В системе «Банк Сфера» Аутентификация осуществляется по Логину, Долговременному паролю и Одноразовому паролю (Аутентификация в Мобильном приложении с использованием ПИН-кода для Мобильного приложения). В системе «БКС Интернет-Банк» Аутентификация осуществляется по Логину (номеру учетной записи), Долговременному паролю, Электронной подписи.

Удостоверение правомочности Держателя карты при обращении в Контактный Центр Банка/ЦОПКМБ осуществляется по его паспортным данным, Кодовому слову Держателя карты и номеру Карты.

Банковская карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями Банка России.

Блокировка карты – временное приостановление обслуживания Банком Карты.

Внешняя операция – операция с использованием Карты, совершенная в банкоматах, ПВН Сторонних банков, и/или в торгово-сервисных предприятиях, с которыми расчеты по операциям, совершаемым с использованием Карты, осуществляются при участии Платежной системы.

Вредоносная программа – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование (в том числе компьютеры или иные устройства Клиента, на которых им осуществляется работа в системе «БКС Интернет-Банк», системе «Банк Сфера»), а также телефоны или иные устройства Клиента, используемые им для получения Одноразовых кодов подтверждения при Аутентификации с использованием Verified by Visa (VbV), приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и/или передаче информации (в том числе к Компрометации средств доступа и Одноразовых кодов подтверждения), а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и/или передачи, компрометации.

Держатель карты – физическое лицо (резидент либо нерезидент Российской Федерации) представитель Клиента, на имя которого выпущена Карта и уполномоченный Клиентом распоряжаться денежными средствами находящимися на Счете карты/Счете, к которому выпущена Карта, в пределах Расходного лимита с использованием Карты. Держатель карты не является владельцем Счета карты.

Доступный остаток – остаток средств на Счете карты/Счете, к которому выпущена Карта, за вычетом сумм операций, заблокированных (зарезервированных) в соответствии с условиями настоящего Договора, в пределах которого Держатель карты вправе совершать расходные операции по Карте.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Импринтер – механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов Карты, ПВН или ТСП на расчётный документ, составленный на бумажном носителе.

Индивидуальный предприниматель (ИП) – физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (Адвокаты, Нотариусы).

Карта (корпоративная карта) – расчетная (дебетовая) банковская карта международной Платежной системы «Visa International» (именная/неименная), выпущенная Банком и предназначенная для совершения операций Держателем карты, расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств Клиента, размещенных на Счете в пределах установленного Расходного лимита.

Клиент – Юридическое лицо (резидент РФ либо нерезидент РФ), в т.ч. Небанковская кредитная организация (резидент РФ), не являющееся банковской кредитной организацией, Индивидуальный предприниматель (резидент РФ либо нерезидент РФ), заключивший с Банком Договор.

Клиент Малого бизнеса – Клиент (резидент РФ), присоединившийся к Системе «Банк Сфера» в соответствии с Тарифами Банка.

Кодовое слово Клиента – буквенная или цифровая информация, указываемая Клиентом в Подтверждении о присоединении к условиям Договора (по форме Банка), в заявлении об установлении/изменении Кодового слова (по форме Банка), в Заявлении-анкете Клиента Малого бизнеса (по форме Банка) регистрируемая в базе данных Банка и используемая для Аутентификации Клиента при обращении в Контактный Центр Банка/ЦОПКМБ.

Кодовое слово Держателя карты – буквенная или цифровая информация, указываемая Клиентом в Заявлении на выпуск корпоративной карты (по форме Банка), в заявлении об установлении/изменении Кодового слова (по форме Банка), в Заявлении-анкете Клиента Малого бизнеса (по форме Банка) регистрируемая в базе данных Банка и используемая для Аутентификации Держателя карты при обращении в Контактный Центр Банка/ЦОПКМБ.

Конверсионная операция – сделка покупки/продажи одной безналичной иностранной валюты за другую безналичную иностранную валюту или безналичную валюту Российской Федерации, совершаемая по соответствующему курсу, по Счетам Клиента, открытым в Банке.

Компрометация Карты – неправомерное получение третьими лицами информации о номере, сроке действия, кодировке магнитной полосы и чипа, коде подтверждения подлинности (CVV2), фамилии и имени Держателя карты, а также о ПИН Карты.

Компрометация Одноразового кода подтверждения – хищение, утрата, разглашение, несанкционированное копирование и другие происшествия, в результате которых Одноразовый код подтверждения может стать доступными третьим лицам и/или процессам.

Компрометация средств доступа – понятие, которое включает в себя факт доступа посторонних лиц к средствам доступа в систему «БКС Интернет-Банк», устройствам для входа в систему «Банк Сфера» и устройствам приема/передачи SMS-сообщений, а также возможность такого доступа или подозрение на него.

Контактный Центр Банка – сервис, позволяющий Клиенту/Держателю карты посредством телефонного канала связи получать справочную информацию в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

Курс Банка – текущий стандартный курс Банка, размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com (курс Банка может меняться в течение дня, в зависимости от рыночной конъюнктуры). Сделки по текущему стандартному курсу Банка совершаются в [Подразделении](#) Банка путем предоставления заявки на покупку/продажу иностранной валюты или в системе «БКС Интернет-Банк», системе «Банк Сфера».

Курс дилера – индивидуальный курс Банка, предоставляемый Банком Клиенту. Сделки по Курсу дилера совершаются в [Подразделениях](#) Банка путем предоставления заявки на покупку/продажу иностранной валюты или в системе «БКС Интернет-Банк».

Курс онлайн – котировки в режиме реального времени с учетом динамики Московской биржи, размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com, доступны с 10.00 до 17.00 по московскому времени. Доступ к услуге определен в Тарифах Банка. Сделки по Курсу онлайн совершаются Клиентами путем предоставления заявки на покупку/продажу иностранной валюты в системе «БКС Интернет-Банк».

Мобильное приложение – мобильное приложение, являющееся частью системы «Банк Сфера», позволяющее осуществлять доступ к Счету Клиента посредством мобильного устройства.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные частью 5 статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.

Несанкционированная задолженность – разница между суммой расходных операций и Доступным остатком по Счету карты/Счету, к которому выпущена Карта, возникшая вследствие совершения расходных операций по Счету карты/Счету, к которому выпущена Карта на сумму, превышающую Доступный остаток по Счету карты/Счету, к которому выпущена Карта.

Несанкционированная задолженность может возникать:

- в результате колебания курсов иностранных валют в промежутки времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств со Счета карты/Счета, к которому выпущена Карта,
- в результате совершения операций по Карте без Авторизации, а также в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации,
- в результате поступления в Банк документов по Авторизациям или платежных требований/инкассовых поручений к Счету, на который наложен арест или по которому приостановлены операции в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Нотариус – гражданин Российской Федерации, получивший лицензию на право нотариальной деятельности.

Одноразовый код подтверждения – известная только Держателю карты последовательность символов (цифровой или буквенно-цифровой код), являющаяся АСП Держателя карты, формируемая Банком и связанная с номером Карты, позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Держателя карты при подаче распоряжения на проведение операции с использованием Verified by Visa (VbV).

Операционное время - период времени с момента начала совершения банковских операций до момента прекращения совершения банковских операций текущего Операционного дня. Операционное время по банковским операциям для проведения операций/ оказания услуг устанавливается Банком и отражается в Тарифах Банка, в разделе "Режим проведения операций по счетам юридических лиц в АО «БКС Банк».

Операционный день – период времени не более 24 астрономических часов, в течение которого все совершённые операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учёте по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса за соответствующую календарную дату.

Основной договор – договор Клиента с его кредитором (контрагентом) или иным получателем денежных средств (далее – кредитор Клиента), которым установлено право кредитора Клиента на списание денежных средств со Счета Клиента инкассовыми поручениями или платежными требованиями.

Очередь – очередь не исполненных в срок распоряжений Клиента.

Пакет услуг (ПУ) – комплекс продуктов и услуг Банка, предусмотренных Тарифами Банка. В рамках Договора Клиенту может быть оформлен только один Пакет услуг.

ПБЗИ – программная библиотека защиты информации.

Пункт выдачи наличных денежных средств (ПВН) – устройство, расположенное в [Подразделении](#) Банка/Стороннего банка, предназначенное для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.

Перечень государств и территорий – список государств и территорий с повышенным уровнем риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, указанный в Приложении 1 к Договору.

Персональный идентификационный номер (ПИН) – секретный персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте в индивидуальном порядке, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя карты.

Представитель Клиента - Индивидуального предпринимателя – в рамках настоящего Договора может осуществлять свои полномочия только на основании нотариально удостоверенной доверенности или доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Платежная система – VISA International.

Расходный лимит – максимальная сумма, в пределах которой Банк осуществляет Авторизацию операции по Карте Клиента. Определяется в валюте Счета карты и устанавливается Банком в соответствии с остатком денежных средств, размещенных на Счете карты за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Клиентом операций по всем Картам, выпущенным к Счету карты, с учетом установленных лимитов Тарифами Банка. Каждая Авторизация автоматически уменьшает величину текущего Расходного лимита на величину авторизованной суммы.

Рабочий день – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

Реквизиты Карты – размещенные на Карте номер Карты, срок ее действия, код подтверждения подлинности (CVV2), фамилия и имя Держателя карты, название Клиента, другие данные, с использованием которых возможно совершать операции по Карте.

РФ – Российская Федерация.

Система «БКС Интернет-Банк» – корпоративная информационная система, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении средств по Счетам, в том числе с использованием Карты.

Система «Банк Сфера» – корпоративная информационная система, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет (в т.ч. с использованием Мобильного приложения), обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении средств по Счетам, в том числе с использованием Карты.

Система дистанционного банковского обслуживания – система «БКС Интернет-Банк» или система «Банк Сфера». В рамках Договора, а также в соответствии с Тарифами Банка Клиенту может быть подключена только одна Система дистанционного банковского обслуживания.

СМС-Банкинг – сервис, предоставляемый Клиентам посредством системы «БКС Интернет-Банк», включающий в себя смс и/или e-mail рассылку об изменении статуса исходящего документа, о входящем банковском документе, о движении средств по Счетам, о текущих остатках, о входе в систему «БКС Интернет-Банк». СМС-Банкинг подключается Клиентами самостоятельно в системе «БКС Интернет-Банк» после подачи в Банк заявления по форме Банка.

Справка – установленная нормативно-правовыми актами Банка России в части валютного законодательства справка о валютных операциях, справка о подтверждающих документах, в том числе корректирующие справки.

Сторонний банк – иная, чем АО «БКС Банк», кредитная организация – член Платежной системы, в устройстве которой была проведена операция с использованием Карты/Реквизитов карты, эмитированной Банком.

Счет – банковский счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, за исключением транзитного валютного счета и накопительного счета, открываемого по отдельной форме Договора накопительного счета с целью формирования Уставного капитала Клиента и осуществления государственной регистрации Клиента. Под Счетом также понимаются банковские счета, открытые Банком Клиенту для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), в том числе по операциям с использованием Карты/Реквизитов карты (в том числе Счет, к которому выпущена карта, Счет карты). Виды открываемых банковских счетов определяются Тарифами.

Счет, к которому выпущена карта – счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, в том числе по операциям с использованием Карты/Реквизитов карты.

Счет карты – счет корпоративной карты Клиента (кроме Небанковской кредитной организации), открытый на основании Договора для совершения операций с использованием Карты/Карт или её/их реквизитов.

Тарифы/Тарифы Банка – тарифы АО «БКС Банк» по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

ТСП – торгово-сервисное предприятие.

Уполномоченный представитель – физическое лицо, имеющее право действовать от имени Клиента на основании учредительных документов без доверенности (руководитель Клиента), либо лицо, действующее на основании выданной руководителем Клиента надлежащим образом оформленной доверенности, либо лицо, имеющее право подписи в соответствии с Банковской карточкой (за исключением Представителя Клиента - Индивидуального предпринимателя).

Утрата карты – утрата Карты вследствие ее утери, кражи или по иным причинам (в т. ч. передачи Карты другим лицам).

Центр онлайн-поддержки клиентов малого бизнеса (ЦОПКМБ) – сервис, позволяющий Клиенту Малого бизнеса/Держателю карты посредством телефонного канала связи получать справочную информацию в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, в том числе финансовый документ, информационное сообщение в системе «БКС Интернет-Банк», системе «Банк Сфера».

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. В Системах дистанционного банковского обслуживания в рамках настоящего Договора в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» используются:

- в системе «БКС Интернет-Банк» – усиленная неквалифицированная электронная подпись;
- в системе «Банк Сфера» – простая электронная подпись (в рамках взаимодействия Клиента и Банка) и усиленная квалифицированная электронная подпись (в рамках использования Клиентом поддерживающих данный вид ЭП Сервисов, интегрированных в Систему «Банк Сфера»).

Электронный терминал – устройство для проведения операций с использованием Карты в ТСП/ПВН Стороннего банка.

Юридическое лицо – организация, соответствующая критериям, установленным статьей 48 Гражданского кодекса Российской Федерации.

SMS-информирование – комплекс услуг информационного характера, предоставляемых Банком посредством сотовой связи Клиенту по операциям по Счету (в том числе совершаемым с использованием Карты) и Держателю карты – по операциям по Карте/Реквизитам карты.

Verified by Visa (VbV) – сервисная услуга Платежной системы Visa International, использующая протокол 3-D Secure и позволяющая обеспечивать Держателю карты повышенную безопасность проведения операций с использованием Реквизитов карты в сети Интернет.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор определяет порядок открытия и закрытия Счета(-ов), а также условия и порядок предоставления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиентам, дистанционного банковского обслуживания посредством системы «БКС Интернет-Банк» или системы «Банк Сфера», а также порядок оказания иных услуг, предусмотренных настоящим Договором. Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, условиями настоящего Договора, а также Тарифами, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии представления Клиентом в Банк документов согласно перечню, определяемому Банком в

соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство РФ). Договор считается заключенным между Сторонами с даты открытия первого Счета и получения Банком от Клиента (его Уполномоченного представителя) письменного Подтверждения о присоединении к Договору на бумажном носителе по форме Банка. Подтверждение о присоединении к Договору с отметкой о принятии Банком является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Второй экземпляр Подтверждения о присоединении к Договору/ с отметкой о принятии Банком передается Клиенту после открытия Счета(-ов) на основании документов, указанных в пункте 3.1 настоящего Договора, представляемых Клиентом одновременно с Подтверждением о присоединении к Договору. Подтверждение о присоединении к Договору может быть выражено также в Заявлении-анкете, оформляемом Клиентом Малого бизнеса.

2.3. В случае если на дату представления в Банк Подтверждения о присоединении к Договору, Сторонами был заключен договор банковского счета, такой договор банковского счета указывается в Подтверждении о присоединении. Договор банковского счета, указанный в Подтверждении о присоединении к Договору, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора с даты заключения Договора. Датой заключения Договора в указанном случае является дата принятия Банком от Клиента письменного Подтверждения о присоединении к Договору на бумажном носителе.

В течение срока действия настоящего Договора иной договор банковского счета Сторон может быть изменен и изложен Сторонами в редакции настоящего Договора, а Счет, открытый Клиенту в Банке в соответствии с таким договором банковского счета переведен на обслуживание по настоящему Договору. Реквизиты договора банковского счета, который необходимо изменить и изложить в редакции настоящего Договора и номер расчетного счета Клиента, который переводится на обслуживание по Договору, указываются Клиентом в Заявлении о переводе счета на обслуживание по Договору (далее – Заявление о переводе счета). Заявление о переводе счета должно быть оформлено Клиентом по форме Банка на бумажном носителе. Настоящий Договор считается измененным в части обслуживания расчетного счета, указанного Клиентом в Заявлении о переводе счета, а договор банковского счета, указанный в Заявлении о переводе счета, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора, с даты принятия Банком от Клиента Заявления о переводе счета к исполнению.

2.4. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной настоящим Договором.

2.5. Настоящий Договор распространяется в электронной форме путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com, в бумажной форме – в Подразделении Банка.

2.6. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) в Тарифы. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

2.6.1. Договор становится обязательным для Сторон в дату введения редакции в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения редакции в действие опубликовать новую редакцию Договора либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Договор, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com и разместить в Подразделениях Банка;

2.6.2. Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. Новые Тарифы размещаются Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com.

2.7. Клиент обязан ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com, для получения сведений о новой редакции Договора, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и/или Тарифы.

2.8. При обращении в Банк, Клиент проходит процедуры Идентификации и Аутентификации (при необходимости).

2.9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА:

Акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк»

АО «БКС Банк»

Генеральная лицензия Банка России № 101 от 15.12.2014.

Место нахождения Банка: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37

e-mail: info@bcs-bank.com

адрес WEB-сайта: www.bcs-bank.com

Банковские реквизиты: к/с 30101810550040000761 в Сибирском ГУ Банка России
ОГРН 1055400000369
ИНН 5460000016 / КПП 540701001
БИК 045004761
Московский филиал Акционерного общества «БКС – Инвестиционный Банк»
Московский филиал АО «БКС Банк»
Место нахождения Банка: 129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, строение 1
Банковские реквизиты: к/с 30101810745250000099 в ГУ Банка России по ЦФО
ИНН 5460000016 / КПП 770243001
БИК 044525099
Телефоны:
Новосибирск (383) 230-02-02, 230-55-44, факс (383) 230-05-60
Москва (495) 785-55-44, факс (495) 785-53-36

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

3.1. Счет открывается Клиенту на основании Подтверждения о присоединении к Договору/Заявления-анкеты, а в случае открытия дополнительных Счетов на основании Заявления на открытие Счета/Счетов по форме Банка и прилагаемых к нему документов, представленных Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством РФ. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением установленных законодательством РФ случаев. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов РФ, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

3.2. Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей валюте в порядке, установленном Договором. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Банком Клиенту по Договору не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством РФ или Paketом услуг.

При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ (за исключением Небанковских кредитных организаций) одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

3.3. Клиент – юридическое лицо (в т.ч. Небанковская кредитная организация) настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия любого Счета по Договору:

- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета;
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства РФ (для резидентов РФ);
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства РФ и законодательства страны регистрации Клиента (для нерезидентов РФ).

3.4. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком на основании должным образом оформленных расчетных (платежных) документов, представленных на бумажном носителе, а в случае, если Клиент обслуживается с использованием системы «БКС Интернет-Банк» или системы «Банк Сфера» в электронном виде, составляемых в соответствии с действующим законодательством РФ. При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями, а также расчеты в иных формах, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.5. Обслуживание Клиента осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующего сообщения Банка на информационных стендах в операционных залах, на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com или иным способом, установленным Банком. Режим работы Банка может изменяться по техническим и иным причинам, в том числе в связи с праздничными датами.

3.6. Операции по расчетным (платежным) документам осуществляются в Операционное время, устанавливаемое Банком. Операции по расчетным (платежным) документам, принятым Банком в течение Операционного дня, отражаются по Счету текущей датой. Операции по расчетным (платежным) документам, принятым Банком после окончания Операционного дня, отражаются по Счету на следующий Рабочий день, за исключением случаев, когда Сторонами согласован иной порядок.

3.7. Все платежи со Счета Клиента производятся в пределах остатка средств на нем в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и документов на выдачу наличных денежных средств. В случае недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, платежи со Счета производятся в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

3.7.1. Все платежи со Счета Клиента, направленные в Банк посредством Систем дистанционного банковского обслуживания, исполняются в пределах лимитов на проведение операций. Размеры лимитов на проведение операций устанавливаются Тарифами Банка.

3.8. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

3.9. Проценты на остатки денежных средств на Счете Клиента Банком не начисляются, если иное не установлено соглашением Сторон или Тарифами Банка. Проценты на денежные обязательства Сторон по Договору не начисляются согласно статье 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.10. Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету на следующий Рабочий день после совершения операции. Со дня, следующего за днем начала использования системы «БКС Интернет-Банк» или системы «Банк Сфера» Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету и документы в обоснование произведенных расчетов исключительно в электронном виде. В случае необходимости представления на постоянной основе выписок по Счету и копий подтверждающих документов на бумажном носителе, Клиенту необходимо представить заявление в свободной форме об изменении порядка предоставления выписок по Счету и приложений к ним с указанием способа их предоставления.

3.11. Для получения наличных денежных средств со Счета Банк выдает Клиенту (за исключением Небанковских кредитных организаций) денежную чековую книжку по поданному в Подразделение Банка заявлению Клиента на бумажном носителе (по форме Банка). Выдача наличных денежных средств производится Банком в день поступления в Банк денежного чека.

3.12. В рамках обслуживания Счета Банк также оказывает Клиенту услуги по передаче информации о состоянии Счета по телефону с использованием Кодового слова Клиента. Клиент вправе установить отдельное Кодовое слово для получения информации о состоянии Счета, открытого в Банке по Договору для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), указав такое Кодовое слово в заявлении об установлении/изменении Кодового слова /Заявлении-анкете (по форме Банка) для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством). Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о счетах и операциях Клиента посредством телефонной связи, несет Клиент.

3.13. Банк, принимая от Клиента платежные требования и инкассовые поручения, берет на себя обязательство отправить их по назначению, используя любые варианты по своему выбору с учетом норм законодательства РФ и банковских правил:

– для платежных требований – в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за днем приема платежного требования;

– для инкассовых поручений – не позднее Рабочего дня, следующего за днем приема инкассового поручения.

3.14. Настоящим Клиент подтверждает Банку право любого кредитора (получателя денежных средств) предъявлять платежные требования к Счету. При отсутствии заранее данного акцепта Клиента платежных требований получателей, предъявленных к Счету, акцепт Клиента должен быть дан в течение 5 (пяти) Рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен в требовании кредитора (получателя денежных средств). Частичное исполнение платежных требований и инкассовых поручений, предъявленных к Счету, допускается. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования несет кредитор (получатель денежных средств).

При поступлении к Счету платежного требования, Клиент не позднее следующего Рабочего дня со дня его поступления в Банк обязан получить последний экземпляр платежного требования.

3.15. При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиентом платежных требований кредитора (получателя денежных средств) и неполучения Банком в установленный срок от Клиента акцепта или отказа от акцепта, указанные платежные требования подлежат возврату. При отсутствии в платежном требовании срока для акцепта сроком для акцепта считается 5 (пять) Рабочих дней.

3.16. В случае акцепта, данного заранее, акцепт оформляется Клиентом в виде отдельного уведомления Клиента об акцепте платежных требований по Счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика), составленного по форме Банка, или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств). Уведомление Клиента о заранее данном акцепте требований

кредитора Клиента (получателя денежных средств) на списание денежных средств со Счета в иностранной валюте в соответствии с Основным договором, принимается Банком к исполнению при условии наличия соглашения между Банком и банком, обслуживающим кредитора (получателя денежных средств), о порядке оформления и передачи требования в иностранной валюте в Банк.

Если иное не установлено указанным уведомлением Клиента или трехсторонним соглашением между Банком, Клиентом и получателем денежных средств при несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к Счету Клиента платежных требований осуществляется в порядке акцепта Клиента.

3.17. Распоряжение Клиента на списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений в соответствии с Основным договором может быть оформлено в виде отдельного документа, составленного по форме Банка, или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств).

Ответственность за обоснованность выставления платежного требования/ инкассового поручения несет кредитор Клиента (получатель денежных средств).

3.18. Если иное не установлено распоряжением Клиента, при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты платежного требования, в отношении которого Клиентом дан акцепт заранее, и/или инкассового поручения, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах в иностранной валюте, открытых в том же Подразделении Банка, что и указанный Счет в валюте Российской Федерации (на условиях, в порядке и по курсу, установленным в Банке на момент такой конверсии) для последующего зачисления полученных от конверсии денежных средств на Счет Клиента и их дальнейшего перечисления в соответствии с платежным требованием и/или инкассовым поручением кредитора Клиента (получателя денежных средств).

3.19. Клиент подтверждает, что платежные требования кредиторов Клиента (получателей денежных средств) о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате без акцепта плательщика (в безакцептном порядке), подлежат исполнению Банком на условиях заранее данного акцепта.

3.20. Клиент подтверждает, что инкассовые поручения кредиторов Клиента (получателей денежных средств) о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате в беспорядном порядке, подлежат исполнению Банком без дополнительных распоряжений Клиента.

3.21. Расчетные (платежные) документы, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством РФ и банковскими правилами.

3.22. Банк не осуществляет кассовые операции в валюте с ограниченной конвертацией, а также с монетой иностранных государств.

3.23. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ, кассовое обслуживание Небанковских кредитных организаций Банком не осуществляется.

3.24. При наличии действующего кредитного договора между Банком и Клиентом услуги согласно п.3.16 – 3.20 настоящего Договора оказываются при условии акцепта Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. осуществлять операции по Счету в пределах остатка средств на нем в соответствии с действующим законодательством РФ, действующими Тарифами Банка и настоящим Договором;

4.1.2. выдавать или перечислять денежные средства со Счета не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного расчетного (платежного) документа, если иное не предусмотрено самим расчетным (платежным) документом;

4.1.3. зачислять поступившие на Счет, транзитный валютный счет, если Счет открыт в иностранной валюте, Клиента денежные средства не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа;

4.1.4. по письменному заявлению Клиента (за исключением Небанковской кредитной организации) выдавать чековую книжку для проведения налично-денежных операций;

4.1.5. информировать Клиента об изменениях Тарифов Банка путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com;

4.1.6. хранить тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ;

4.1.7. выдавать Клиенту наличные деньги на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в соответствии с законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. отказать в заключении Договора и/или открытии Счета, в том числе после получения от Клиента Подтверждения о присоединении к Договору/Заявления-анкеты, а в случае открытия дополнительных Счетов – после получения от Клиента Заявления на открытие Счета/Счетов по форме Банка, в следующих случаях:

– если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, установленные законодательством РФ, либо представлена недостоверная информация;

– если Клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, не предоставлена информация, необходимая для его Идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

– наличия подозрений в том, что целью заключения такого Договора и (или) открытия Счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма».

4.2.2. отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Договором, в том числе по Системам дистанционного банковского обслуживания («БКС Интернет-Банк»/«Банк Сфера»):

– при неточном или неполном указании в документе платежных реквизитов;

– при несоответствии подписей или оттиска печати на расчетном (платежном) документе подписям и оттиску печати на карточках с образцами подписей и оттиска печати;

– в случае противоречия операции действующему законодательству РФ, а также в случае ненадлежащего оформления поручений или явном сомнении в подлинности расчетных (платежных) документов;

– в пользу получателей, либо на счета получателей, открытые в банках, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с действующим законодательством РФ порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо наименования получателей, либо банков получателей указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;

– если операция по Счету относится к сомнительным операциям в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России, и расчетный (платежный) документ, на основании которого она совершается, передан в Банк с использованием системы «БКС Интернет-Банк» или системы «Банк Сфера». Банк отказывает в проведении таких операций посредством использования системы «БКС Интернет-Банк» или системы «Банк Сфера» после направления предварительного предупреждения посредством Системы дистанционного банковского обслуживания. При этом для совершения операции по Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы на бумажном носителе;

– при проведении Клиентом операции или сделки, содержащей следующие признаки и критерии: запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации, выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных действующим законодательством РФ, иные обстоятельства, дающие основания полагать, что

сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в случае выявления операций по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, до момента получения от Клиента пояснений о причинах не использования Клиентом специального банковского счета;
- при оформлении соответствующих документов с нарушением установленных требований;
- если Клиентом не представлены документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ, в случаях, установленных им;
- в пользу получателей и/или на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, указанных в Перечне государств и территорий;
- в назначении платежа которых на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий, или географические наименования, в том числе, населенные пункты, расположенные в государствах / на территориях, указанных в Перечне государств и территорий;
- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;
- если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и иностранными организациями;
- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;
- если это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;
- если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с требованиями Банка информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;
- если в назначении платежа поручения Клиента на перевод денежных средств в иностранной валюте в другую кредитную организацию, за исключением переводов в иностранной валюте с ограниченной конвертацией в украинских гривнах, белорусских рублях, казахских тенге содержится информация не на английском языке и/или такая информация не раскрывает сущности операции;
- изменять в одностороннем порядке Список государств и территорий;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ;

4.2.3. в течение всего срока действия Договора в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка и изменять наименование Пакетов услуг, а также определять набор продуктов (услуг), входящих в Пакет услуг и/или дополнения в Тарифы Банка и Правила использования корпоративных карт (Приложение № 3 к настоящему Договору).

4.2.4. при неурегулировании вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично

ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В таком случае данные ограничения могут быть сняты Банком только после предоставления Клиентом документов, запрошенных Банком;

4.2.5. в одностороннем порядке изменять Операционное время Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств;

4.2.6. запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ; содержат сведения необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных договоров;

4.2.7. использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем;

4.2.8. в случае, если Счет открыт в иностранной валюте, требовать необходимые документы и иную информацию для осуществления функций агента валютного контроля, в соответствии с законодательством РФ, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов и финансово-кредитных учреждений иностранных государств, на территории которых Банк имеет счета в иностранной валюте, открытые в иностранных банках-корреспондентах;

4.2.9. производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента;

4.2.10. при открытии второго и последующих Счетов запрашивать у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством РФ. Банк имеет право запрашивать, не реже 1 (одного) раза в год, у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк;

4.2.11. устанавливать ограничения по распоряжению денежными средствами по Счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ. Банк вправе полностью или частично приостановить операции по Счету Клиента, а также отказать в совершении операций в случаях, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными применимым законодательством иностранных государств, международными санкциями, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств;

4.2.12. отказывать в выполнении распоряжений о проведении операций по списанию денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

4.2.13. устанавливать лимиты и иные ограничения операций по Счету, в том числе на переводы и/или выдачу наличной иностранной валюты со Счета, в случае введения Российской Федерацией, иностранными государствами, национальными банками иностранных государств (группы иностранных государств), международными организациями, иностранными банками-корреспондентами санкций и ограничений, применяемых к Банку в силу наличия на территории иностранных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, а также в случае установления ими ограничений в отношении сделок с участием российских банков с иностранной валютой, находящейся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств);

4.2.14. отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов в случае не представления Клиентом документов, указанных в пункте 3.1, 4.2.10 настоящего Договора;

4.2.15. заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности кассовым работником Банка, принявшем наличные деньги от представителя Клиента;

4.2.16. не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков необычных операций и сделок, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски;

4.2.17. Банк вправе по поручению Клиента осуществлять перевод денежных средств - заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе суточных расходов по командировкам (далее – заработная плата) со Счета Клиента на счета сотрудников Клиента, открытых как в Банке, так и в сторонних банках. Услуга оказывается путем заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору;

4.2.18. получать любыми доступными способами информацию для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе путем направления Клиенту запросов о статусе иностранного налогоплательщика по юридическому/фактическому адресу, посредством системы «БКС Интернет-Банк» или системы «Банк Сфера», на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента юридического лица/индивидуального предпринимателя, а также проведения анкетирования и иными разумными и достаточными в соответствующей ситуации способами;

4.2.19. Банк вправе оказывать Клиенту дополнительные услуги, не предусмотренные настоящим Договором, на основании дополнительных соглашений к настоящему Договору, а также на основании иных договоров, заключаемых между Клиентом и Банком.

4.2.20. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»;

4.2.21. Банк вправе отказать Клиенту в изменении лимитов по проведению операций с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания.

4.3. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента в Банке:

4.3.1. сумму Несанкционированной задолженности по Счету;

4.3.2. денежные средства, зачисленные Банком ошибочно, независимо от даты зачисления;

4.3.3. сумму неустойки, предусмотренной п.7.1.7 настоящего Договора;

4.3.4. денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с разделом 8 настоящего Договора и Тарифами Банка;

4.3.5. комиссии и расходы банков-контрагентов;

4.3.6. денежные средства в счет оплаты услуг Банка по ранее заключенным Сторонами договорам банковского счета, в том числе, за обслуживание банковских счетов, ранее закрытых Клиентом в Банке (при наличии задолженности Клиента по оплате комиссии Банку по таким договорам);

4.3.7. денежные средства по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.4. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком денежных средств в случаях, установленных пунктами 4.3.1-4.3.6 настоящего Договора, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором. При необходимости списания денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах в [Подразделении](#) Банка, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с настоящим Договором.

4.5. Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со Счета в случаях, установленных настоящим Договором, допускается.

4.6. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента в Банке сумму любой задолженности и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность должна быть погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми договорами между Сторонами, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента.

4.7. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Договора, Клиент, если иное не установлено иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком:

– предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, в порядке, установленном договором, заключенным между Клиентом и Банком;

– поручает осуществить необходимую операцию конверсии (покупку или продажу иностранной валюты или конверсию одной иностранной валюты в другую) по курсу и на условиях, установленных Банком для

совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в размере неисполненного обязательства за счет денежных средств на иных Счетах Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, с зачислением выручки на Счет для дальнейшего списания Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента.

4.8. При просрочке возврата Клиентом ошибочно зачисленной на Счет суммы денежных средств Банк вправе требовать уплаты процентов в размере ставки рефинансирования Банка России на сумму этих средств по день их возврата включительно за каждый день просрочки.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. представлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) и иные документы в Операционное время (во время работы Банка с Клиентами), иное время, согласованное с Банком;

5.1.2. своевременно предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ для осуществления операций по Счету;

5.1.3. по письменному запросу Банка, не позднее второго Рабочего дня со дня его получения Клиентом, предоставлять в Банк обосновывающие и подтверждающие легитимный характер операций документы, необходимые Банку для выполнения возложенных на него контрольных функций, и функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, заверенные нотариально или уполномоченным лицом и оттиском печати Клиента;

5.1.4. получать в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований;

5.1.5. оплачивать услуги Банка за обработку каждого расчетного документа, выставяемого к Счету, в соответствии с Тарифами Банка;

5.1.6. представлять в Банк надлежащим образом заверенные документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента, в том числе, но, не ограничиваясь, о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, местонахождения и почтового адреса, состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, оттиска печати, смены организационно-правовой формы, изменении учредительных документов и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему договору, не позднее 2 (двух) Рабочих дней (не позднее 5 (пяти) Рабочих дней – для нерезидентов РФ) с момента их утверждения (выдачи или регистрации). В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с отсутствием подобной информации;

5.1.7. представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 5.1.6 Договора, подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати не позднее Рабочего дня, следующего за датой этих изменений или регистрации данных изменений;

5.1.8. не позднее 15 (пятнадцатого) января нового календарного года представлять Банку письменное подтверждение об остатке денежных средств на Счете по состоянию на 01 января;

5.1.9. в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписок по Счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных и/или списанных денежных средств. При не поступлении в Банк от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными;

5.1.10. при получении выписок по Счету на бумажном носителе - обеспечить получение в Банке выписок по Счету не позднее следующего Рабочего дня после зачисления средств на Счет, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. Нарушение Клиентом своего обязательства, предусмотренного данным пунктом Договора, не означает того, что Банк не выполнил своих обязательств по информированию Клиента;

5.1.11. своевременно знакомиться с размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com информацией об изменениях в Тарифах Банка;

5.1.12. поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком в соответствии с Договором, в том числе за обслуживание Счета;

5.1.13. представлять по требованию Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в переданных в Банк документах в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету;

- 5.1.14. провести возврат ошибочно зачисленной суммы, а в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты получения требования Банка;
- 5.1.15. при наличии у Клиента чековой книжки, в случае закрытия Счета, а также при изменении наименования Клиента, либо номера его Счета, Клиент обязан возвратить в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками;
- 5.1.16. предоставлять Банку как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Счету, в сроки, установленные валютным законодательством РФ, в случае, если Счет открыт в иностранной валюте;
- 5.1.17. распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с законодательством РФ, в том числе, валютным законодательством РФ, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте РФ, в иностранной валюте.
- 5.1.18. предоставить Банку в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведения о бенефициарном (-ых) владельце (-ах);
- 5.1.19. предоставить Банку сведения о выгодоприобретателе в объеме и порядке, предусмотренном Банком, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц;
- 5.1.20. уведомить Банк в письменной форме в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом и в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня вынесения судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства;
- 5.1.21. предоставлять по запросу Банка в течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения запроса подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк;
- 5.1.22. в случае отказа Банка в оформлении паспорта сделки / принятии Справок (в том числе в случаях, когда заполнение Справок и паспорта сделки осуществляется Банком) Клиент устраняет замечания Банка и представляет в Банк новые паспорт сделки/ Справку (вместе с документами, необходимыми для их заполнения) в сроки, не превышающие сроки, установленные нормативными актами Банка России для оформления паспорта сделки/ для представления Справки;
- 5.1.23. при осуществлении валютных операций, Клиент (за исключением Небанковской кредитной организации) обязан ежедневно либо не позднее сроков, установленных законодательством РФ в части валютного законодательства, получать в [Подразделении](#) Банка под роспись все поступающие для него документы (паспорта сделок, справки, формы которых установлены нормативными актами Банка России, уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет и иные документы), принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. В случае необходимости направления Банком указанных документов Клиенту заказным почтовым отправлением, Клиент обязуется уведомить Банк о такой необходимости в письменном виде. Посылка заказной почты производится за счет Клиента. Обмен вышеуказанными документами между Клиентом и Банком возможен посредством почтовой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) или иной связи только при наличии согласованного Сторонами порядка осуществления данного обмена. Документы и информация, требование о представлении которых установлено нормативными актами Банка России, могут быть представлены Клиентом в Банк на бумажном носителе через своего представителя или в электронном виде с использованием системы «БКС Интернет-Банк», системы «Банк Сфера». Вышеуказанные документы, поступившие после окончания Рабочего дня Банка, считаются поступившими на следующий Рабочий день;
- 5.1.24. для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций банковского платежного агента/платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»/Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». Специальный банковский счет открывается Клиенту с учетом п.9.16 настоящего Договора;
- 5.1.25. представлять Банку заявку на получение наличных денег, если иное не установлено Тарифами и документы, подтверждающие цель их получения, не позднее времени, установленного Банком, и принимать наличные деньги в купюрах, имеющихся в Банке;
- 5.1.26. забирать в кассе Банка заказанные наличные денежные средства:

– в иностранной валюте не позднее окончания времени кассового обслуживания Клиентов, установленного в [Подразделении](#) Банка. По истечении указанного времени заказ аннулируется, денежные средства считаются невостребованными Клиентом;

– в валюте Российской Федерации не позднее окончания времени кассового обслуживания Клиентов, установленного в [Подразделении](#) Банка. По истечении указанного времени заказ аннулируется, денежные средства считаются невостребованными Клиентом.

5.2. Клиент-нерезидент РФ обязан при снятии со Счета наличных денег в валюте Российской Федерации и внесении на Счет наличных денег в валюте Российской Федерации соблюдать порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленный Банком России, а также указывать в «Объявлении на взнос наличными» в порядке, установленном Банком России, код вида валютной операции, отдельно по каждой сумме наличных денег, вносимых на Счет в валюте Российской Федерации.

5.3. Клиент имеет право:

5.3.1. получать информацию о Счете;

5.3.2. отозвать свои расчетные (платежные) документы, принятые, но не исполненные Банком, посредством предоставления в Банк заявления Клиента, составленного в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, при этом оба экземпляра заявления должны быть подписаны лицами, имеющими право подписи расчетных (платежных) документов, и заверены оттиском печати Клиента;

5.3.3. отозвать свои расчетные (платежные) документы, принятые, но не исполненные Банком, посредством системы «БКС Интернет-Банк» или системы «Банк Сфера»;

5.3.4. заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличные деньги.

5.3.5. предоставлять в Банк заявление об увеличении лимитов по операциям, с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания.

6. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

6.1. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться услугой дистанционного банковского обслуживания посредством системы «БКС Интернет-Банк» или системы «Банк Сфера». Предоставление указанных услуг осуществляется при наличии технической возможности.

6.2. Обслуживание посредством системы «БКС Интернет-Банк» производится в порядке, предусмотренном Приложением № 2 к настоящему Договору. Обслуживание посредством системы «Банк Сфера» производится в порядке, предусмотренном Приложением № 4 к настоящему Договору.

6.3. Стороны признают, что в соответствии с ч. 4 ст. 9 Федерального закона РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк осуществляет информирование Клиента о совершенных операциях по Счету Карте с использованием системы «БКС Интернет-Банк» или системы «Банк Сфера» (за исключением Мобильного приложения системы «Банк Сфера») (далее – Информирование об операциях) путем предоставления Клиенту в системе «БКС Интернет-Банк» или системе «Банк Сфера» доступа к сведениям о совершенных операциях, в виде выписки по Счету Карте, по форме, установленной Банком.

В этой связи Клиент понимает и соглашается с тем, что обязанность Банка, как оператора по переводу денежных средств, в соответствии с ч. 4 ст. 9 Федерального закона РФ от 27.06.2011 № 161 «О национальной платежной системе» по Информированию об операциях по Счету/Карте считается выполненной с момента предоставления Банком доступа к сведениям о совершенных операциях по Счету/Карте Клиента.

Информирование об операциях посредством Мобильного приложения системы «Банк Сфера» не осуществляется.

6.4. В рамках Договора Клиенту может быть подключена только одна система дистанционного банковского обслуживания.

7. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

7.1. Порядок проведения операций с аккредитивами.

7.1.1. Настоящий Договор устанавливает порядок проведения следующих операций с аккредитивами:

– открытие, изменение и закрытие Банком аккредитивов по поручению Клиента с предварительным списанием со Счета Клиента покрытия;

- авизование Банком аккредитива Клиенту;
- исполнение Банком аккредитива, открытого по поручению Клиента;
- исполнение, подтверждение Банком аккредитива, авизованного Клиенту.

7.1.2. Открытие аккредитивов осуществляется Банком на основании заявления Клиента на открытие аккредитива (далее по тексту раздела - Заявление), оформленного по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком.

7.1.3. Клиент обязан:

7.1.3.1. при открытии Банком аккредитива:

- оформлять Заявление по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком;
- при осуществлении валютных операций представлять Банку как агенту валютного контроля документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, и иные документы, связанные с проведением валютных операций и ведением Счета;
- согласовывать текст аккредитива с бенефициаром;
- обеспечить на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, сумму, достаточную для списания денежного покрытия по аккредитиву не позднее даты открытия аккредитива;
- в случае необходимости подтверждения аккредитива банками – контрагентами предварительно согласовать с Банком подтверждающий банк;
- в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий Банка обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий;
- не позднее Рабочего дня, следующего за днем предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий и расходов банков-контрагентов или уплаты их Банком, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива, обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий и расходов банков-контрагентов;
- подтверждать соответствие открытого Банком аккредитива Заявлению в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты получения копии аккредитивного сообщения и выписки по Счету (счетам) от Банка. При непоступлении от Клиента в указанный срок письменных возражений условия открытого Банком аккредитива считаются подтвержденными;
- принимать от Банка и проверять документы, связанные с аккредитивом, в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты их получения от Банка. При непоступлении письменных возражений от Клиента в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня получения от Банка документов, связанных с аккредитивом, указанные документы считаются подтвержденными Клиентом;
- в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты получения от Банка запроса на оплату документов с расхождениями письменно подтверждать Банку согласие/отказ на оплату документов с расхождениями;
- осуществлять валютные операции при расчетах в форме аккредитива, в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ;

7.1.3.2. при авизовании/исполнении Банком аккредитива:

- проверять аккредитив (изменение к аккредитиву), авизованный Банком, на его соответствие договору Клиента;
- письменно подтвердить Банку согласие (несогласие) с условиями авизованного Банком аккредитива (изменения к аккредитиву);
- в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий Банка обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий;
- не позднее Рабочего дня, следующего за днем предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий и расходов банков-контрагентов или уплаты их Банком, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива, обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий и расходов банков-контрагентов;

– своевременно представить в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива.

7.1.4. Банк вправе отказать Клиенту в открытии аккредитива в следующих случаях:

– условия аккредитива не соответствуют требованиям законодательства РФ;

– аккредитив содержит недокументарные условия;

– при отсутствии на Счете или иных счетах Клиента, указанных в Заявлении, денежных средств для списания покрытия и/или комиссий Банка в течение 10 (десяти) календарных дней с даты приема Банком Заявления к исполнению.

7.1.5. Банк обязан:

– проверять Заявление Клиента в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за днем приема Заявления к проверке;

– письменно известить Клиента о наличии ошибок в Заявлении не позднее Рабочего дня, следующего за днем обнаружения ошибок;

– открыть аккредитив в соответствии с Заявлением не позднее Рабочего дня следующего за днем приема Банком Заявления к исполнению при наличии на Счете и/или иных счетах Клиента, указанных в Заявлении, денежных средств, необходимых для списания сумм покрытия по аккредитиву и сумм комиссий Банка;

– представить Клиенту копию открытого аккредитива не позднее Рабочего дня следующего за днем открытия аккредитива;

– своевременно произвести оплату (акцепт) против документов, соответствующих условиям аккредитива;

– передать Клиенту документы по аккредитиву не позднее 3 (трех) Рабочих дней с даты окончания их проверки;

– вести учет открытых и авизованных аккредитивов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России;

– представлять Клиенту по его запросу копии расчетных (платежных) документов по осуществленным Банком платежам по аккредитиву;

– при исполнении экспортных аккредитивов производить зачисление на транзитный валютный счет денежных средств по аккредитиву не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы;

– представлять Клиенту по его запросу копии сообщений банков-контрагентов и иную информацию, подтверждающую суммы комиссий и расходов банков-контрагентов, предъявляемых к возмещению Клиенту;

– вернуть Клиенту на указанный им в Заявлении счет покрытие по аккредитиву (неиспользованную сумму) в случае аннулирования или истечения срока действия аккредитива не позднее следующего Рабочего дня с даты аннулирования /истечения срока действия аккредитива, если исполняющим банком является Банк. Если исполняющим банком является банк-контрагент, то возврат покрытия Клиенту осуществляется не позднее следующего Рабочего дня с даты получения Банком извещения от банка-контрагента о непредставлении бенефициаром документов по аккредитиву.

7.1.6. Банк не несёт ответственность за исполнение Клиентом и его контрагентами обязательств по контракту (договору), во исполнение платежных обязательств по которому открыт аккредитив, количество и качество поставленных товаров и услуг, за действия банков - контрагентов по исполнению/подтверждению/авизованию аккредитива, за утерю или порчу документов по вине почтовых и курьерских служб, за юридическую силу, форму, полноту и подлинность представленных по аккредитиву документов, за отказ бенефициара (получателя средств) от аккредитива, за расходы и задержки, возникшие вследствие предоставления Клиентом неверных реквизитов бенефициара и его банка, а также ошибок, связанных с переводом Клиентом документов на иностранный язык, за неоплату банками-контрагентами документов, направленных Клиентом непосредственно в адрес банков-контрагентов, минуя Банк.

7.1.7. Клиент несет ответственность за полноту и достоверность представляемых в Банк обосновывающих документов, за соблюдение сроков рассмотрения документов, направленных Банком, за своевременное и полное предоставление Банку покрытия по аккредитиву, за своевременную и полную оплату комиссий Банка, своевременную и полную оплату комиссий и расходов банкам-контрагентам или своевременное и полное их возмещение Банку, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива.

В случае нарушения сроков возмещения Банку сумм комиссий и расходов банков-контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,2 (ноль целых две десятых) процентов от суммы задолженности за каждый день просрочки. В случаях, когда комиссии и расходы банков-контрагентов должны быть оплачены Клиентом в валюте, не соответствующей валюте Счета, расчет неустойки производится по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день оплаты неустойки.

7.1.8. Открытие и авизование Банком аккредитивов, а также иные связанные с ними операции производятся Банком за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату предъявления комиссии. Размер комиссий и расходов банков-контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива, определяются Банком на основании платежных и иных документов (требований), подтверждающих суммы комиссий и расходов банков-контрагентов, поступивших в Банк от банков – контрагентов (предъявленных к Банку банками-контрагентами).

В случаях, когда комиссии и расходы банков-контрагентов должны быть оплачены Клиентом в валюте, не соответствующей валюте Счета, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конверсию денежных средств на Счете по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, и перечислить полученные денежные средства для оплаты комиссий и расходов банков-контрагентов.

8. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ КЛИЕНТОМ УСЛУГ БАНКА

8.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком, предоставление технической помощи, использование Системы дистанционного банковского обслуживания производится за плату, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуг.

8.2. Оплата услуг Банка осуществляется в момент их оказания, если иное не указано в Тарифах Банка.

8.3. Стоимость услуг третьих лиц, в том числе обеспечивающих подключение Клиента к сети Интернет и обслуживание его в сети, оплачивается Клиентом самостоятельно и не входит в стоимость банковских услуг.

9. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ И КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

9.1. Настоящим разделом Договора устанавливаются особенности ведения Банком Корреспондентских счетов небанковских кредитных организаций и следующих Специальных счетов:

9.1.1. Счет для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом (далее - Счет доверительного управления ПИФ);

9.1.2. Счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (далее – Транзитный счет);

9.1.3. Депозитный счет нотариуса;

9.1.4. Специальный брокерский счет;

9.1.5. Специальный депозитарный счет;

9.1.6. Счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, включенными в реестр требований кредиторов;

9.1.7. Счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (далее – Счет должника);

9.1.8. Счет платежного агента;

9.1.9. Счет Поставщика услуг;

9.1.10. Счет доверительного управления.

9.2. Осуществление по Специальным счетам и Корреспондентским счетам иных операций, не соответствующих режиму данных счетов, определенному настоящим разделом Договора, не допускается.

9.3. Заключая с Банком Договор об открытии Счета, относящегося к типу Специальных банковских счетов, в соответствии с п. 9.1. настоящего Договора, Клиент соглашается, что за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора, вознаграждение Банком взимается с другого банковского счета Клиента в валюте Российской Федерации, режим которого позволяет осуществлять такого рода операции, открытого Клиенту в Банке. Данный счет признается Сторонами Счетом комиссии и далее именуется «Счет комиссии».

9.4. Одновременно с пакетом документов для открытия Специального счета Клиент предоставляет в Банк Заявление об определении Счета комиссии по форме Банка.

9.5. Подписывая и передавая в Банк Заявление об определении Счета комиссии, Клиент дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка к Счету комиссии о списании вознаграждения Банка на условиях, определенных в пункте 9.3 Договора, в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) — заранее данный акцепт. Акцепт, предоставленный Клиентом в соответствии с настоящим пунктом, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью настоящего Договора.

9.6. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете комиссии Клиента на момент списания вознаграждения Банка за совершение операций по Счету платежное требование Банка на списание вознаграждения помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету комиссии Клиента.

9.7. Для изменения Счета комиссии Клиент предоставляет в Банк новое Заявление об определении Счета комиссии по форме Банка, в котором указывает новый Счет комиссии. С момента принятия Банком нового Заявления об определении Счета комиссии ранее поданное Заявление об определении Счета комиссии утрачивает силу, пункты 9.3 - 9.6 настоящего Договора применяются к новому Счету комиссии и перестают действовать в отношении прежнего Счета комиссии, ранее определенного Клиентом.

9.8. Банк имеет право запрашивать у Клиента, документы и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимой операции режиму Счета, определенному настоящим разделом Договора, а также имеет право отказать в осуществлении операции по Счету, не соответствующей режиму Счета/в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих соответствие операции режиму Счета.

9.9. Особенности открытия и обслуживания Счета доверительного управления ПИФ.

9.9.1. Счет является Счетом доверительного управления и предназначен исключительно для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом, наименование которого Клиент указывает в Подтверждении о присоединении к Договору или в Заявлении на открытие Счета/Счетов (по форме Банка). При открытии Счета доверительного управления ПИФ Клиент дополнительно в Заявлении указывает сведения:

- о паевом инвестиционном фонде, управление которым осуществляется Клиентом как доверительным управляющим;
- о специализированном депозитарии (далее — депозитарий), осуществляющем учет и хранение прав на ценные бумаги, составляющие паевой инвестиционный фонд;
- о договоре, заключенном Клиентом и депозитарием, на основании которого депозитарий осуществляет деятельность по учету и хранению ценных бумаг, составляющих паевой инвестиционный фонд;
- образцы оттиска печати и подписей уполномоченных лиц депозитария, наличие которых, помимо подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, обязательно при оформлении распоряжений к Счету доверительного управления ПИФ.

9.9.2. Все распоряжения, в том числе в форме заявлений, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету доверительного управления ПИФ, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего средствами, составляющими соответствующий инвестиционный фонд (указывается наименование фонда). Данное условие считается соблюденным, если Клиент в платежном документе после своего наименования указывает «Д.У. (название паевого инвестиционного фонда)».

9.9.3. Банк принимает на исполнение распоряжения к Счету доверительного управления ПИФ только при наличии на распоряжении подписи уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента и одной из подписей уполномоченных сотрудников и оттиска печати депозитария (подпись уполномоченного сотрудника и оттиск печати депозитария проставляются на оборотной стороне платежного документа). Платежный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента и депозитария, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на платежном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной и принятой Банком карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента и образцами подписей и оттиска печати уполномоченных лиц депозитария, содержащимися в Заявлении, подписанном уполномоченными лицами Клиента и депозитария.

9.9.4. Принудительное списание средств со Счета доверительного управления ПИФ производится только:

- в случае возврата Банком ошибочно зачисленных на него денежных средств,

– в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

9.9.5. Клиент обязан письменно, за подписью своего уполномоченного лица сообщить Банку о прекращении паевого инвестиционного фонда, для размещения средств которого был открыт Счет доверительного управления ПИФ, в течение 1 (одного) Рабочего дня.

9.9.6. В случае заключения между Банком и Клиентом соглашения об изменении/дополнении Договора такое соглашение может быть заключено лишь с письменного одобрения уполномоченного лица депозитария. Обязанность по получению согласия депозитария на изменения и дополнения Договора и передачу соответствующих документов в Банк лежит на Клиенте.

9.9.7. По обязательствам Клиента не может быть обращено взыскание на денежные средства его клиентов, находящиеся на Счете (в том числе списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов, по которым должником выступает Клиент).

9.10. Особенности открытия и обслуживания Транзитного счета.

9.10.1. Счет является Счетом для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, наименование которого Клиент указывает в Заявлении на открытие счета.

9.10.2. Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет или денежные средства, находящиеся у него по иным основаниям.

9.10.3. По обязательствам Клиента не может быть обращено взыскание на денежные средства его клиентов, находящиеся на Счете (в том числе списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов, по которым должником выступает Клиент).

В случае признания Клиента банкротом денежные средства, находящиеся на Счете, в конкурсную массу не включаются.

9.10.4. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением следующих случаев:

9.10.4.1. перевода денежных средств на специальный банковский счет, открытый в Банке, для включения в состав паевого инвестиционного фонда (номер счета Клиент указывает в Заявлении на открытии счета);

9.10.4.2. выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом;

9.10.4.3. возврата лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;

9.10.4.4. выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей со Счета предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в пределах суммы, подлежащей включению в состав паевого инвестиционного фонда.

9.11. Особенности открытия и обслуживания Депозитного счета нотариуса.

9.11.1. По Депозитному счету нотариуса Банк выполняет операции по приему и зачислению денежных средств, поступающих от должников во временное распоряжение Клиента, осуществляющего полномочия нотариуса в соответствии с законодательством РФ, а так же выполняет распоряжения Клиента на перевод и выдачу денежных средств со счета.

9.11.2. В распоряжении о переводе/зачислении денежных средств на депозитный счет нотариуса в назначении платежа должно быть указано: «возврат долга в пользу (наименование / Ф.И.О. кредитора(-ов))». В случае, когда распоряжение/иной документ, являющийся основанием для зачисления средств на депозитный счет нотариуса не содержит или содержит иное назначение платежа, а также неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств/назначении платежа в соответствии с настоящим пунктом Договора. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

9.11.3. Денежные средства, находящиеся на Депозитном счете нотариуса, не подлежат страхованию в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

9.11.4. Принудительное списание средств с Депозитного счета нотариуса производится исключительно в целях возврата Банком ошибочно зачисленных на него денежных средств.

9.12. Особенности открытия и обслуживания Специального брокерского счета.

9.12.1. Счет является специальным брокерским счетом по смыслу п.3. ст.3. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и предназначен для зачисления денежных средств, полученных Клиентом от своих клиентов для инвестирования в ценные бумаги, а также полученных для клиентов по заключенным в их интересах сделкам.

9.12.2. Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев их возврата своим клиентам и/или предоставления займа клиентам.

9.12.3. По обязательствам Клиента не может быть обращено взыскание на денежные средства его клиентов, находящиеся на Счете (в том числе списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов, по которым должником выступает Клиент).

9.13. Особенности открытия и обслуживания Специального депозитарного счета.

9.13.1. Счет является специальным депозитарным счетом по смыслу п.13 ст.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и предназначен для зачисления денежных средств, причитающихся депонентам в связи с оказанием им услуг, связанных с получением доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат.

9.13.2. Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев их выплаты депонентам, а также использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Счете.

9.13.3. По обязательствам Клиента не может быть обращено взыскание на денежные средства депонентов, находящиеся на Счете (в том числе списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов), по которым должником выступает Клиент.

9.14. Особенности открытия и обслуживания Счета для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов.

9.14.1. Счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, Банк открывает в российских рублях для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов, представленный в Банк, на основании предоставленного Клиентом определения арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

9.14.2. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению внешнего управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, и не могут списываться по иным обязательствам Клиента (в том числе по его текущим обязательствам) или внешнего управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

9.14.3. На находящиеся на Счете Клиента средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента или внешнего управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

9.15. Счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (далее – Счет должника).

9.15.1. Специальный банковский счет должника Банк открывает в российских рублях для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога - имущества Клиента должника в соответствии со статьей 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон № 127-ФЗ). Счет открывается после предоставления конкурсным управляющим в Банк необходимых для открытия Счета документов. При этом Счет открывается Клиенту-должнику (юридическому лицу / индивидуальному предпринимателю, утратившему в процессе банкротства свой статус и государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя) по заявлению конкурсного управляющего, составленному по форме Банка.

9.15.2. На Счет зачисляются денежные средства, вырученные от реализации предмета залога — имущества Клиента-должника.

9.15.3. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, а также требований конкурсных кредиторов в порядке, предусмотренном пунктом 2.1 статьи 138 Закона № 127-ФЗ. Требования настоящего пункта не распространяются на случай, предусмотренный пунктом 9.15.18 настоящего Договора.

9.15.4. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

9.15.5. Банк не осуществляет проверку соблюдения предусмотренного статьей 138 Закона № 127-ФЗ процентного соотношения суммы зачисляемых на Счет должника денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на счет денежных средств.

9.15.6. Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочих выплат, определенных в пункте 9.15.3. Договора, при осуществлении по Счету расходных операций.

9.15.7. Банк не осуществляет отдельного учета на Счете должника денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

9.15.8. Банк обязан:

9.15.8.1. Зачислять на Счет должника денежные средства, поступающие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент. В случаях, когда платежные документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет должника суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

9.15.8.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета в пределах остатка средств на Счете на основании распоряжения (соответствующего платежного документа) конкурсного управляющего не позднее дня, следующего за днем принятия указанного документа Банком, в соответствии с очередностью, установленной законодательством РФ. Списание денежных средств со Счета осуществляется при условии соответствия назначения платежа, указанного в платежном документе, требованиям статьи 138 Закона № 127-ФЗ. Платежный документ, поступивший в Банк от конкурсного управляющего, считается подписанным уполномоченным лицом, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписи лица и оттиска печати на платежном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписью и оттиском печати уполномоченного лица, содержащимися в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати.

9.15.8.3. Принимать к исполнению платежные документы текущим Операционным днем в рабочие дни в течение Операционного дня. Платежные документы, поступившие в Банк после окончания Операционного дня, принимаются к исполнению следующим Операционным днем.

9.15.8.4. Выдавать справки по операциям по Счету должника Клиенту либо представителю Клиента при предъявлении последним надлежащим образом оформленной доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения предоставлять исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

9.15.8.5. Формировать и выдавать Клиенту либо представителю Клиента при предъявлении последним надлежащим образом оформленной доверенности выписку по Счету должника с отражением в ней данных из полей документов, послуживших основаниями для списания и зачисления средств, без предоставления первичных документов.

9.15.9. Банк вправе:

9.15.9.1. Списывать денежные средства со Счета должника без распоряжения конкурсного управляющего в случаях, предусмотренных законодательством РФ, банковскими правилами и Договором.

9.15.9.2. Отказать конкурсному управляющему в осуществлении операций по Счету должника в случае, если операция противоречит режиму Счета должника, установленному законодательством РФ, банковскими правилами и Договором.

9.15.9.3. Отказать конкурсному управляющему в приеме к исполнению платежного документа в случае его ненадлежащего оформления.

9.15.9.4. Списывать ошибочно зачисленные на Счет должника суммы денежных средств. Подписывая Договор, конкурсный управляющий, действуя от имени Клиента, дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), на списание денежных средств со Счета должника в случае, указанном в настоящем пункте Договора (заранее данный акцепт).

9.15.9.5. Приостановить без предварительного уведомления Клиента и без объяснения причин операцию по Счету должника или отказать в выполнении распоряжения конкурсного управляющего о совершении операции по Счету должника по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, в том числе в случае получения Банком судебного акта об освобождении/отстранении конкурсного управляющего от исполнения возложенных на него обязанностей, до момента представления в Банк отмены указанных оснований от соответствующего органа.

9.15.9.6. Запрашивать у Клиента документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету должника, а также подтверждающие соблюдение требований статьи 138 Закона № 127-ФЗ.

9.15.9.7. Запрашивать у Клиента информацию об актуальности сведений, указанных в пункте 9.15.10.8 настоящего Договора.

9.15.10. Клиент обязан:

9.15.10.1. Соблюдать установленный Договором порядок осуществления операций по Счету.

9.15.10.2. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете должника, а также по совершению иных действий, связанных с исполнением настоящего Договора, в порядке, установленном Договором.

9.15.10.3. Уведомлять Банк об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору (в частности об изменении своего правового статуса), в течение 3 (трех) календарных дней с момента их возникновения с предоставлением в необходимых случаях надлежащим образом заверенных копий соответствующих документов.

9.15.10.4. Предоставлять сведения о выгодоприобретателе по установленной Банком форме в случае проведения банковских операций и иных сделок, в которых Клиент действует в пользу третьего лица.

9.15.10.5. В течение 5 (пяти) календарных дней сообщить Банку об изменении лица (лиц), имеющего(-их) право подписи на банковских документах, либо иных обстоятельствах, препятствующих осуществлению операций за подписью лица (лиц), указанного(-ых) в банковской карточке, с одновременным представлением соответствующих документов.

9.15.10.6. Ежегодно до 15 января текущего года письменно подтверждать Банку информацию о размере средств на Счете должника по состоянию на 01 января текущего года. В случае отсутствия указанного подтверждения или возражений со стороны конкурсного управляющего остаток по Счету должника считается подтвержденным.

9.15.10.7. Предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления операций по Счету должника и контроля за операциями, проводимыми конкурсным управляющим по счету, в порядке, предусмотренном законодательством РФ и Договором.

9.15.10.8. В целях соблюдения требований законодательства РФ уведомлять Банк об изменении следующих сведений о Клиенте, конкурсном управляющем в течение 5 (пяти) календарных дней с момента их изменения с предоставлением нотариально удостоверенных копий / оригиналов / копий, заверенных конкурсным управляющим с одновременным предоставлением оригиналов, соответствующих документов, содержащих такие сведения:

9.15.10.8.1. Для Клиента юридического лица-резидента Российской Федерации:

- полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;
- организационно-правовая форма;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;

- адрес местонахождения и почтовый адрес;
- сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности;
- сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества;
- сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- сведения о конкурсном управляющем, утвержденном арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом № 127-ФЗ полномочий.

9.15.10.8.2. Для Клиента индивидуального предпринимателя, утратившего в процессе банкротства свой статус и государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя:

- фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания (для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации);
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (если имеется);
- почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов;
- сведения о конкурсном управляющем, утвержденном арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом № 127-ФЗ полномочий.

В случае если сведения не содержатся в каких-либо документах, представляемых Клиентом в Банк в целях соблюдения требований законодательства РФ, допускается их представление в свободной письменной форме, заверенными конкурсным управляющим/нотариально. В случае непредставления Клиентом указанных сведений при их изменении, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными до момента их обновления Клиентом.

9.15.11. Клиент вправе осуществлять операции по Счету в порядке, установленном законодательством РФ и Договором.

9.15.12. Клиент вправе по мере совершения операций по Счету получать выписку по Счету с указанием в ней данных из полей документов, послуживших основаниями для списания и зачисления средств, без предоставления первичных документов, а также банковские справки по вопросам, связанным с исполнением Договора.

9.15.13. Кассовое обслуживание по Счету осуществляется в соответствии с настоящим Договором. При этом:

9.15.13.1. Снятие наличных денежных средств со Счета конкурсным управляющим может производиться только в соответствии с пунктами 9.15.3 и 9.15.4 настоящего Договора.

9.15.13.2. Зачисление на Счет сумм сдаваемых наличных денежных средств производится не позднее дня, следующего за днем принятия денежных средств от конкурсного управляющего.

9.15.14. За совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. При этом:

9.15.14.1. оплата вознаграждения Банка осуществляется со Счета в соответствии с пунктом 9.15.3 настоящего Договора с учетом требований пунктов 1 и 2 статьи 138 Закона № 127-ФЗ по распоряжению конкурсного управляющего на оплату вознаграждения Банку;

9.15.14.2. конкурсный управляющий при подаче необходимых для открытия Счета должника документов в обязательном порядке представляет распоряжение на оплату вознаграждения Банку в соответствии с пунктом 9.15.14. настоящего Договора в свободной письменной форме;

9.15.14.3. заключая настоящий Договор, конкурсный управляющий от имени Клиента дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), в целях уплаты вознаграждения путем списания денежных средств со Счета (заранее данный акцепт).

9.15.15. Договор может быть расторгнут на основании письменного заявления конкурсного управляющего в любое время. В заявлении конкурсного управляющего должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на Счете должника на дату расторжения Договора, а также указание, куда перечислить остаток денежных средств.

9.15.16. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете должника и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента посредством направления уведомления о намерении расторгнуть Договор одновременно на адрес конкурсного управляющего и адрес Клиента. Если по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения на Счет должника не поступили денежные средства, Договор считается расторгнутым и Счет должника закрывается.

9.15.17. Остаток денежных средств на Счете должника по указанию конкурсного управляющего перечисляется на другой счет в течение 7 (семи) Рабочих дней после получения заявления конкурсного управляющего о расторжении Договора (закрытии Счета должника) по реквизитам, указанным в заявлении.

9.15.18. В случае прекращения производства по делу о банкротстве в соответствии со статьей 57 Закона № 127-ФЗ все полномочия конкурсного управляющего по распоряжению Счетом прекращаются и переходят к Клиенту. В этом случае Договор расторгается, а Счет закрывается на основании заявления Клиента. Остаток денежных средств на Счете подлежит перечислению по реквизитам, указанным в распоряжении Клиента. В этом случае Банк не осуществляет проверку назначения платежа на соответствие целям, указанным в ст.138 Закона № 127-ФЗ.

9.16. Особенности открытия и обслуживания Счета платежного агента.

9.16.1. Банк открывает Клиенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, специальный банковский Счет платежного агента № 40821 для учета зачисляемых наличных денежных средств, полученных от плательщиков при приеме платежей, и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». Здесь и далее в тексте настоящего Договора понятия «прием платежей платежным агентом», «платежный агент», «оператор по приему платежей», «платежный субагент», «поставщик» используются в значениях, предусмотренных Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

9.16.2. Счет открывается при условии предоставления всех необходимых документов, по форме и содержанию отвечающих требованиям законодательства РФ и условиям, установленным Банком для Счета данного вида, в том числе:

- надлежащим образом заверенной копии любого из заключенных Клиентом и не расторгнутых договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;
- оригинал составленного в произвольной форме перечня поставщиков, операторов по приему платежей, платежных субагентов, с которыми Клиентом заключены договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (с указанием их полных и сокращенных наименований, ОГРН, ИНН, мест нахождения и реквизитов специальных банковских счетов);

- заверенной надлежащим образом копии полученного Клиентом уведомления о согласовании федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – уполномоченный орган), правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Копия данного документа не предоставляется Клиентом, если Клиент осуществляет деятельность по приему платежей исключительно в качестве платежного субагента;
- заверенной надлежащим образом копии полученного Клиентом уведомления о принятии уполномоченным органом решения о постановке Клиента на учет в порядке, установленном законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Копия данного документа не предоставляется Клиентом, если Клиент осуществляет деятельность по приему платежей исключительно в качестве платежного субагента.

9.16.3. По Счету могут осуществляться следующие виды операций:

9.16.3.1. зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

9.16.3.2. зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета Клиента или специального банковского счета платежного субагента, с которым Клиентом заключен договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

9.16.3.3. списание денежных средств на другой специальный банковский счет Клиента, специальный банковский счет другого платежного агента, с которым Клиентом (действующим в качестве платежного субагента) заключен договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, или специальный банковский счет поставщика;

9.16.3.4. списание денежных средств на другие банковские счета Клиента.

9.16.4. Осуществление других операций по Счету не допускается.

9.17. Особенности открытия и обслуживания Счета Поставщика услуг.

9.17.1. Банк открывает Клиенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, специальный банковский Счет поставщика услуг № 40821 для учета зачисляемых безналичных денежных средств, полученных от плательщиков при приеме платежей, и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

9.17.2. Поставщик услуг при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей от платежного агента обязан использовать специальный банковский Счет поставщика услуг. Поставщик услуг не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими Счетами поставщика услуг.

9.17.3. По специальному банковскому Счету поставщика услуг могут осуществляться операции:

– зачисление денежных средств, списанных со специального банковского Счета платежного агента;

– списание денежных средств на банковские счета.

9.17.4. Осуществление других операций по специальному банковскому Счету поставщика услуг не допускается.

9.18. Особенности открытия и обслуживания Счета доверительного управления.

9.18.1. Счет доверительного управления открывается для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением.

9.18.2. Все распоряжения, в том числе в форме заявлений, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету доверительного управления, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в платежном документе после своего наименования указывает «Д.У.».

9.18.3. Принудительное списание средств со Счета доверительного управления производится только:

– в случае возврата Банком ошибочно зачисленных на него денежных средств,

– в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

9.18.4. По обязательствам Клиента не может быть обращено взыскание на денежные средства его клиентов, находящиеся на Счете доверительного управления (в том числе списание, блокирование, арест денежных

средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов, по которым должником выступает Клиент).

9.19. Особенности открытия и обслуживания Корреспондентского счета Небанковской кредитной организации.

9.19.1. Банк открывает Небанковской кредитной организации корреспондентский счет типа «ЛОРО» и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм с корреспондентского счета и проведении других безналичных операций по Счету.

9.19.2. Операции по Корреспондентскому счету Стороны отражают одновременно одной календарной датой – датой перечисления платежа.

9.19.3. Документооборот по Корреспондентскому счету, в том числе передача расчетных документов от Клиента к Банку, осуществляется в электронном виде по системе(ам) «БКС – Интернет Банк», SWIFT, или нарочным на бумажном носителе.

Клиент принимает на себя ответственность за действия сотрудников, имеющих доступ к системам «БКС – Интернет Банк», SWIFT.

9.19.4. Стороны признают основным каналом связи – систему «БКС – Интернет Банк», резервным каналом связи – SWIFT (при наличии технической возможности). В случае перехода на резервный канал связи Стороны незамедлительно информируют друг друга об этом любым из возможных способов.

9.19.5. Стороны признают, что расчетные документы и иные сообщения, касающиеся предмета Договора и/или связанные с его исполнением, полученные по согласованным каналам связи («БКС–Интернет Банк», SWIFT) юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и оттиск печати), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами

9.19.6. Банк осуществляет операции по Корреспондентскому счету в соответствии с распоряжениями Клиента - платежными поручениями, содержание и форма которых должны соответствовать требованиям, установленным Банком России, а также в соответствии с распоряжениями Клиента, направленными посредством SWIFT, которые должны соответствовать международным правилам и стандартам SWIFT, в пределах кредитового остатка средств по Корреспондентскому счету в порядке календарной очередности получения распоряжений Клиента. Банк вправе отказать в приеме распоряжения по системе SWIFT, если его оформление не соответствует международным правилам и стандартам SWIFT.

9.19.7. Кассовое обслуживание по Корреспондентскому счету Банком не осуществляется.

9.19.8. При недостаточности денежных средств на Корреспондентском счете, в очередь непоплаченных распоряжений помещаются только расчетные документы, предъявленные взыскателями к Корреспондентскому счету в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.19.9. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту, если операции по Корреспондентскому счету задерживаются по вине других участников расчетов.

9.19.10. Со дня поступления Банку письменного заявления Клиента о закрытии Корреспондентского счета с подтверждением остатка на нем, Банк прекращает зачисление денежных средств, возвращая их без исполнения в банк плательщика с указанием причины отказа: «Счет закрыт». В этом случае Клиент не имеет право предъявлять Банку претензии по возмещению убытков, ставших следствием возврата платежа.

9.19.11. После закрытия Корреспондентского счета претензии по ранее совершенным операциям не принимаются.

10. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПО ВЫПУСКУ, ОБСЛУЖИВАНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ

10.1. Общие положения

10.1.1. Банк, при наличии технической возможности, оказывает услуги по выпуску и обслуживанию корпоративных карт. Открытие Счета карты не осуществляется. Ведение открытых Счетов карты производится в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором с учетом особенностей, предусмотренных

настоящим разделом, а также с учетом требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Счет карты открывается в российских рублях. .

За открытие и ведение Счета карты, а также за выпуск и обслуживание Карты Банк взимает плату в соответствии с Тарифами Банка.

10.1.2. Карты, предоставляемые Банком в пользование Клиенту, используются Держателем карты при проведении им операций в соответствии с Правилами использования корпоративных карт (Приложение № 3 к настоящему Договору) и Тарифами Банка

Использование Карты/Реквизитов Карты лицом, не являющимся Держателем карты, не допускается.

10.1.3. Клиент самостоятельно регулирует свои взаимоотношения с Держателями карт и налоговыми органами и несет ответственность в отношении всех сумм, размещаемых на Счете по операциям, совершаемым с использованием Карты/Реквизитов Карты.

10.1.4. Документы на выпуск и/или обслуживание Карты могут передаваться в Банк в Операционное время Банка Клиентом либо Уполномоченным представителем Клиента. Указанные документы могут быть переданы по Системе дистанционного банковского обслуживания или непосредственно в [Подразделении](#) Банка.

10.1.5. В соответствии с Тарифами Банка, выписки по Счету/Карте о совершенных операциях с использованием Карты/Реквизитов карты выдаются Банком Клиенту/Уполномоченному представителю Клиента в Операционное время:

– за истекший период посредством системы «БКС Интернет-Банк» или системы «Банк Сфера» (в зависимости от того, к какой из Систем дистанционного банковского обслуживания подключен Клиент);

– за произвольный период времени – по требованию Клиента/Уполномоченного представителя Клиента в [Подразделении](#) Банка.

10.1.6. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете карты Клиента, Банком не начисляются и не уплачиваются.

10.1.7. Карта является собственностью Банка и выдается Клиенту во временное пользование. По окончании срока действия или по требованию Банка Карта должна быть сдана в Банк.

10.1.8. Количество Держателей карт зависит от выбранного Клиентом Пакета услуг и определяется Тарифами Банка.

10.2. Условия выпуска Карты

10.2.1. Банк выпускает Карту на имя Держателя карты на основании Заявления на выпуск корпоративной карты/Заявления-анкеты, предоставленного Клиентом по форме Банка.

10.2.2. Выпуск Карты осуществляется лицам, достигшим возраста 14 (четырнадцать) лет.

10.2.3. Карта выпускается сроком на 2 (два) года и действительна до 21.00 по московскому времени последнего дня месяца включительно, указанного на лицевой стороне Карты. Запрещается использование Карты (её Реквизитов) с истекшим сроком действия.

10.2.4. Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается ПИН. Порядок получения/изменения ПИН производится в соответствии с Разделом 3 Правил использования корпоративных карт (Приложение № 3 к настоящему Договору).

10.2.5. Банк выпускает Карту, категория которой соответствует выбранному Клиентом Пакету услуг, при наличии у Держателя карты телефона сотовой связи, подключенного к сети российских операторов связи и/или операторов связи Республики Казахстан, с возможностью приема SMS-сообщений на указанный в Заявлении на выпуск корпоративной карты/Заявлении-анкеты номер телефона сотовой связи Держателя карты.

10.2.6. Банк прекращает обслуживание Карты при переходе Клиента на Пакет услуг, который не предусматривает выпуск/перевыпуск и обслуживание Карты или Карты данной категории. При этом Клиент вправе подать заявление на выпуск новой Карты, выпуск и обслуживание которой предусмотрен выбранным Пакетом услуг, за исключением случаев, когда Пакет услуг не предусматривает выпуск и обслуживание Карты.

10.2.7. При представлении Заявления на выпуск корпоративной карты/Заявления-анкеты Клиент прикладывает заверенную нотариально либо заверенную Клиентом копию документа удостоверяющего личность Держателя карты (представляются копии страниц, содержащих сведения, необходимые для Идентификации Держателя карты (установления личности) и другие данные, указанные в Заявлении на выпуск корпоративной карты/Заявлении-анкете). Также может быть представлен оригинал документа удостоверяющего личность, для изготовления и заверения копии документа сотрудником Банка, в случае одновременной явки в Банк Клиента и

Держателя карты. За изготовление и заверение копии документа может взиматься плата в соответствии с Тарифами Банка.

Копии документов, заверенные Клиентом, должны содержать надпись «копия верна»/«верно», подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, дату заверения, а также отпечаток печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента.

Если Держатель карты не является гражданином Российской Федерации, то в дополнение к указанным в настоящем пункте документам представляется нотариально заверенный перевод документа удостоверяющего личность Держателя карты, за исключением предусмотренных законодательством РФ случаев, когда перевод документа не требуется, а также иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России, заверенные в надлежащем порядке, в том числе миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

10.3. Условия выдачи Карты

10.3.1. Получение выпущенной Карты осуществляется Уполномоченным представителем Клиента или непосредственно Держателем карты при условии предоставления удостоверяющих документов.

10.3.2. Факт передачи Карты фиксируется в Акте приема-передачи/Заявлении-анкете (по форме Банка), оформляемом в двух экземплярах: один - для Банка, второй – для Клиента.

10.3.3. Активация Карты производится в соответствии с Разделом 2 Правил использования корпоративных карт (Приложение № 3 к настоящему Договору).

10.3.4. В случае не востребоваия Карты по истечении срока, указанного в п. 10.8.2.1 Договора, Карта подлежит уничтожению в установленном Банком порядке.

10.4. Условия перевыпуска Карты

10.4.1. Очередной перевыпуск именной Карты, срок действия которой истекает, осуществляется Банком автоматически за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Карты, без дополнительного уведомления Клиента.

В случае отказа от очередного перевыпуска Карты на следующий срок, Клиент должен письменно уведомить об этом Банк не позднее, чем за 45 (сорок пять) календарных дней до окончания срока действия Карты. В случае неполучения в указанный срок письменного заявления об отказе от очередного перевыпуска Карты, комиссия за перевыпуск Карты списывается Банком автоматически, без дополнительных распоряжений Клиента на условиях заранее данного акцепта, в соответствии с Тарифами Банка и условиями настоящего Договора. Списанные в данном случае комиссии, Клиенту не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.

10.4.2. Внеочередной перевыпуск именной Карты осуществляется на основании Заявления на перевыпуск корпоративной карты (по форме Банка), переданного в Банк в соответствии с п. 10.1.4 настоящего Договора:

– при Утрате карты и/или ПИН, изменения Реквизитов Карты (смена фамилии, имени Держателя карты, смена наименования Клиента);

– по иной причине.

10.4.3. При перевыпуске именной Карты в случае изменения Реквизитов Карты (смена фамилии, имени Держателя карты) кроме Заявления на перевыпуск корпоративной карты в Банк представляется копия документа, удостоверяющего личность Держателя карты, оформленная в соответствии с п. 10.2.7 настоящего Договора.

10.4.4. Перевыпуск именной Карты по любой причине осуществляется на новый срок и с новым номером Карты.

10.4.5. Перевыпуск неименной Карты не осуществляется.

10.5. Утрата/Компрометация Карты/Опротестование транзакций по Карте

10.5.1. В случае Утраты/Компрометации, незаконном использовании/попытке незаконного использования Карты/Реквизитов Карты (в том числе при подозрении на подобные ситуации), а также при изъятии Карты банкоматом/Электронным терминалом/кассиром ТСП/Банка/Стороннего банка или получении информации об этом, Клиент обязан немедленно связаться с Банком в целях блокирования Карты одним из следующих способов:

- по круглосуточным телефонам Контактного Центра Банка, указанным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com (при этом, при наличии сведений, Клиент сообщает номер Карты, дату окончания действия Карты);
- непосредственно в [Подразделение](#) Банка (с оформлением Заявления на блокировку корпоративной карты в соответствии с п. 10.5.2 Договора);
- для Клиентов, подключенных к системе «Банк Сфера» - посредством системы «Банк Сфера».

Датой и временем получения Банком сообщения об Утрате/Компрометации, незаконном использовании/попытке незаконного использования Карты/Реквизитов Карты (в том числе при подозрении на подобные ситуации) считается дата и время получения Банком сообщения, сделанного Клиентом в соответствии с настоящим пунктом.

10.5.2. Заявление на блокировку корпоративной карты (по форме Банка), должно быть передано Банку не позднее дня, следующего за днем Утраты/Компрометации Карты или получения информации о незаконном использовании/попытках незаконного использования Карты/Реквизитов Карты (в том числе при подозрении на подобные ситуации) одним из следующих способов:

- на бумажном носителе в подразделение Банка;
- в форме соответствующего электронного сообщения – для клиентов, обслуживаемых по системе «Банк Сфера»;
- в форме скана заявления на блокировку корпоративной карты, приложенного к электронному сообщению – для клиентов, обслуживаемых по системе «БКС Интернет-Банк».

Датой и временем получения Банком информации об Утрате/Компрометации Карты, считается дата и время получения Банком заявления на блокировку корпоративной карты на бумажном носителе / в электронном виде от Клиента.

10.5.3. Заявление (по форме Банка) на опротестование транзакций по Карте должно быть передано в Банк:

а) в порядке, предусмотренном п. 10.1.4 настоящего Договора, не позднее дня, следующего за днём информирования (в соответствии с п. 6.32 настоящего Договора) Банком Клиента о совершенных с использованием Карты/Реквизитов Карты Расходных операциях, оспариваемых Клиентом, если такие операции были совершены без ведома и согласия Держателя Карты.

б) в порядке, предусмотренном п. 10.1.4 настоящего Договора, или через Почту России не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты информирования (в соответствии с п. 6.32 настоящего Договора) Банком Клиента о совершённых с использованием Карты/Реквизитов Карты Расходных операциях, оспариваемых Клиентом, если такие операции были совершены с ведома и/или согласия Держателя Карты.

В случае не предъявления Банку в указанные сроки заявления (по форме Банка) на опротестование транзакций, они считаются подтверждёнными Клиентом и дальнейшему обжалованию не подлежат.

В случае подачи в Банк заявления (по форме Банка) на опротестование транзакций, дальнейший обмен сообщениями и сопроводительной документацией (включая отказ от претензии со стороны Клиента, отказ в удовлетворении претензии Клиента со стороны Банка и т.д.) осуществляется посредством Системы дистанционного банковского обслуживания или через [Подразделение](#) Банка.

Урегулирование претензии проводится Банком в сроки, установленные правилами (VCR&VPSR Dispute Resolution) Платёжной системы.

10.5.4. Для урегулирования споров по невозврату денежных средств на Счет карты/Счет, к которому выпущена карта, после возврата покупки или отказа от услуг, Клиент должен предоставить в Банк не ранее 15 (пятнадцати), но не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней с момента выдачи ТСП слипа/чека возврата Заявление на опротестование транзакции по корпоративной карте (по форме Банка) и приложить оформленный в ТСП слип/чек возврата или письмо от ТСП с указанием параметров совершенной операции.

10.5.5. Банк уведомляет Клиента о результатах проведенного расследования по заявлению на опротестование транзакций по Карте (принятого по форме Банка) посредством Системы дистанционного банковского обслуживания либо через [Подразделение](#) Банка.

10.6. Дополнительные условия при проведении операций с использованием Реквизитов Карты с осуществлением Аутентификации через Verified by Visa (VbV)

10.6.1. Verified by Visa (VbV) подключается Банком автоматически ко всем действующим Картам Клиента.

10.6.2. Стороны принимают меры для защиты Одноразового кода при использовании Verified by Visa (VbV). Стороны признают способы защиты информации, используемые Банком при использовании Verified by Visa

(VbV), достаточными для защиты от несанкционированного доступа и обеспечения Аутентификации Сторон. При этом Стороны соглашаются на раскрытие Одноразового кода подтверждения оператору мобильной связи, иному лицу, оказывающему Банку услуги по доставке сообщений, содержащих Одноразовый код подтверждения, через телекоммуникационные сети.

10.6.3. Стороны признают выписки из электронных журналов и файлов серверной части системы Банка, обеспечивающей функционирование Verified by Visa (VbV), подписанные уполномоченным лицом Банка, в качестве пригодного и единственно достаточного для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде доказательства факта отправки Одноразового кода подтверждения (факта получения Банком от Держателя карты задания на отправку Одноразового кода подтверждения), и/или факта направления Держателю карты SMS-сообщения, содержащего Одноразовый код подтверждения, и/или факта ввода Держателем карты Одноразового кода подтверждения в специально предназначенное поле на специальной странице Банка в сети Интернет.

10.6.4. Стороны признают, что информация, полученная с помощью программных, технических средств Клиента и Держателя карты, не может являться подтверждением, в том числе при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде, факта инициирования Держателем карты отправки Одноразового кода подтверждения, и/или факта направления Держателю карты SMS-сообщения, содержащего Одноразовый код подтверждения, и/или факта ввода Держателем карты Одноразового кода подтверждения в специально предназначенное поле на специальной странице Банка в сети Интернет.

10.7. Правила осуществление расчетов по Счету карты/Счету, к которому выпущена карта

10.7.1. Оплата товаров/услуг и внесение/выдача наличных денежных средств осуществляются на условиях, действующих в ТСП/банке, принимающем Карту/Реквизиты Карты, в соответствии с настоящим Договором, Правилами использования корпоративных карт (Приложение № 3 к настоящему Договору) и правилами Платежной системы.

10.7.2. При получении Авторизации платежа, сумма операции с учетом соответствующей комиссии блокируется (резервируется) на Счете карты/Счете, к которому выпущена карта до получения Банком от Платежной системы в электронном виде подтверждения о совершении операции. После получения подтверждения о совершении операции с использованием Карты/Реквизитов Карты, Банк в беспорядном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) списывает денежные средства со Счета карты/Счета, к которому выпущена карта, а при отсутствии/недостаточности на нем денежных средств, с любых других счетов Клиента, открытых в рамках Договора.

10.7.3. Стороны признают, что основанием соответствующего изменения Доступного остатка по Счету карты/Счету, к которому выпущена Карта без дополнительного распоряжения Клиента, является регистрация процессинговым центром Банка следующих операций, на момент такой регистрации:

- операции с использованием Карты/Реквизитов Карты;
- операции с использованием Карты с применением ПИН.

Списание денежных средств со Счета карты/Счета, к которому выпущена карта, при осуществлении указанных операций осуществляется без дополнительного распоряжения Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

10.7.4. Отражение операций по Счету карты/Счету, к которому выпущена карта, совершенных с использованием Карт, осуществляется Банком в установленные законодательством сроки.

10.7.5. Расчеты по Карте в валюте отличной от валюты Счета карты/Счета, к которому выпущена карта, осуществляется на тех же условиях и в те же сроки, что и операции в валюте Счета карты/Счета, к которому выпущена карта, при этом конвертация валюты оплаты в валюту Счета карты/Счета, к которому выпущена карта осуществляется в соответствии с условиями Договора и Тарифами Банка.

10.7.6. В соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» с использованием Карты/Реквизитов Карты возможно совершение следующих операций в пределах Доступного остатка, а также в пределах установленных Банком лимитов на получение наличных денежных средств:

– получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (банкнот) для осуществления расчетов на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента на территории Российской Федерации, в том числе – с оплатой командировочных и представительских расходов;

– внесение наличных денежных средств через банкомат Банка или банка-партнера, оборудованного устройством для приема денежных купюр или платежный терминал;

– безналичная оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных:

- ✓ с командированием работников соответствующих Клиентов, в пределах Российской Федерации;
- ✓ с основной деятельностью Клиента;
- ✓ с хозяйственной деятельностью Клиента;
- ✓ с оплатой расходов представительского характера на территории Российской Федерации;

– иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

– получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

– оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

– иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Запрещается использование Карты/Реквизитов Карты для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

10.7.7. При осуществлении операции пополнения Счета карты/Счета, к которому выпущена карта с использованием Карт в банкоматах или ПВН Банка, в валюте, отличной от Счета карты/Счета, к которому выпущена карта, доступный остаток рассчитывается на основе курса Банка, действующего на момент Авторизации операции пополнения. Зачисление денежных средств на Счет карты/Счет, к которому выпущена карта происходит не позднее следующего Рабочего дня, за днем операции пополнения таких счетов в банкоматах или ПВН Банка, по курсу Банка, установленному на момент отражения операции по данным счетам.

10.7.8. Пополнение Счета карты наличными денежными средствами осуществляется только с использованием Карты путем внесения наличных денежных средств через банкомат Банка или банка-партнера, оснащенный функцией приема наличных денежных средств, или платежный терминал. Пополнение Счета, к которому выпущена карта наличными денежными средствами, может осуществляться с использованием Карты путем внесения наличных денежных средств через банкомат Банка или банка-партнера, оснащенный функцией приема наличных денежных средств, или платежный терминал. Данные операции осуществляются в соответствии с Тарифами Банка. Внесенные денежные средства увеличивают сумму остатка на Счете карты/Счете, к которому выпущена карта. При этом расходование денежных средств с использованием Карты осуществляется в пределах установленного лимита по Карте.

10.7.9. При пополнении Счета карта/Счета, к которому выпущена карта путем перечисления денежных средств с других счетов Клиента, Доступный остаток по Счету карты/Счету, к которому выпущена карта, увеличивается на сумму пополнения, при этом совершать расходные операции с использованием Карт возможно только в пределах Расходного лимита, установленного по Карте.

10.7.10. При отражении списания/зачисления по Счету карты/Счету, к которому выпущена карта, в размере совершенных Внешних операций с использованием Карт в валюте, отличной от валюты Счета карты/Счета, к которому выпущена карта, осуществляется конвертация в следующем порядке:

– из валюты Внешней операции в валюту, в которой Платежная система рассчитывает сумму, подлежащую списанию/зачислению (доллары США/Евро), по курсу и в соответствии с правилами, установленными для проведения расчетов Платежной системой (если валюты операции и расчетов с Платежной системой совпадают, конвертация на данном этапе не осуществляется);

– из валюты, в которой Платежная система рассчитывает сумму, подлежащую списанию/зачислению (доллары США/Евро) в валюту Счета карта/Счета, к которому выпущена карта, по курсу Банка, действующему на момент списания/зачисления денежных средств на Счет карты/Счет, к которому выпущена карта, (если валюты расчетов с Платежной системой и Счета карты/Счета, к которому выпущена карта, совпадают, конвертация на данном этапе не осуществляется).

10.7.11. В случае совершения Внешней операции с использованием Карты в валюте, отличной от валюты Счета карты/Счета, к которому выпущена карта, Банк может резервировать дополнительные суммы денежных средств на Счете карты/Счете, к которому выпущена карта, в целях страхования от колебаний курсов валют на период получения подтверждения операции от Платежной системы. После получения подтверждения от Платежной

системы зарезервированная сумма возвращается Клиенту на Счет карты/Счет, к которому выпущена карта с учетом курсовой разницы.

10.7.12. Комиссия, предусмотренная Тарифами Банка за совершение Внешней операции, на момент авторизации операции рассчитывается в сумме, указанной в Тарифах Банка в долларах США независимо от валюты Внешней операции. Если на момент совершения Внешней операции валюта Внешней операции отлична от долларов США, комиссия блокируется (резервируется) в валюте Счета карты/Счета, к которому выпущена карта, в сумме, равной эквиваленту комиссии, указанной в Тарифах в долларах США, рассчитанной по курсу Банка, действующему на момент авторизации. По Счету карты/Счету, к которому выпущена карта, комиссия отражается в валюте Счета карты/Счета, к которому выпущена карта, в сумме, указанной в Тарифах в валюте, соответствующей валюте Внешней операции, по курсу Банка, действующему на момент отражения комиссии по Счету карты/Счету, к которому выпущена карта. Зарезервированная сумма комиссии и сумма комиссии, отраженная по Счету карты/Счета, к которому выпущена карта, могут различаться.

10.7.13. Расходование денежных средств, находящихся на Счете карты/Счете, к которому выпущена карта, с использованием Карты/Реквизитов Карты, допускается только в пределах Расходного лимита, установленного по данной Карте/счетам, за исключением перечисления остатка денежных средств при закрытии данных счетов/сдачи Карты в Банк. Совершение операций при отсутствии денежных средств на Счете карты/Счете, к которому выпущена карта, не осуществляется.

10.7.14. В случае если сумма совершенной(-ых) операции(-ий) превысит Доступный остаток денежных средств на Счете карты/Счете, к которому выпущена карта, сумма такого превышения (Несанкционированная задолженность) расценивается Банком как необоснованно полученные Клиентом денежные средства и незамедлительно подлежит возврату Банку. В случае возникновения Несанкционированной задолженности Банк вправе заблокировать все предоставленные в рамках Договора Карты до полного погашения Несанкционированной задолженности.

Клиент согласен со списанием Банком в одностороннем порядке сумм денежных средств в погашение Несанкционированной задолженности со счетов Клиента, открытых в Банке, отличных от Счета карты/Счета, к которому выпущена карта. Клиент подтверждает, что списание денежных средств со Счета карты/Счета, к которому выпущена карта, в соответствии с условиями настоящего пункта производится на условии заранее данного акцепта.

10.7.15. Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты, указанные в п.12.2.22 не подлежат оспариванию Клиентом, и возмещение по ним Банком не производится.

10.8. Права и обязанности сторон

10.8.1. Банк обязуется:

10.8.1.1. В случае принятия Банком положительного решения выпустить Карту.

10.8.1.2. Обеспечить выпуск и обслуживание Карты, а также осуществление расчетов по операциям с использованием Карты/Реквизитов Карты в соответствии с действующим законодательством РФ, международной банковской практикой, правовыми нормами Платежной системы, которой принадлежит Карта, настоящим Договором и Правилами использования корпоративных карт (Приложение № 3 к настоящему Договору).

10.8.1.3. При получении исполнительных документов/инкассовых поручений - уменьшить Доступный остаток по Карте на сумму, указанную в исполнительном документе/инкассовом поручении. При получении определений (постановлений, решений) уполномоченных органов о приостановлении операций по Счету карты (Счету, к которому выпущена карта)/наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете карты/Счете, к которому выпущена карта, приостановить операции/наложить арест на денежные средства, находящиеся на Счете карты/Счете, к которому выпущена карта, в пределах суммы, указанной в определении (постановлении, решении) и уменьшить текущий Доступный остаток по Карте на сумму ареста/приостановлений.

10.8.1.4. Прекратить действия Карты с момента получения уведомления и заявление на аннулирование корпоративной карты (по форме Банка), переданного Клиентом в соответствии с п.10.1.4 Договора.

10.8.2. Клиент обязуется:

10.8.2.1. Получить выпущенную Карту в течение 90 (девяноста) календарных дней:

- с даты выпуска неименной Карты;

- с даты поступления именной Карты в [Подразделение](#) Банка.

В случае не востребоваия Карты по истечении указанного срока, Карта подлежит уничтожению в установленном Банком порядке.

10.8.2.2. При получении Карты Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента, обеспечить проставление Держателем карты собственноручной подписи на обратной стороне Карты (в специально отведенном месте) при её получении.

10.8.2.3. Обеспечить достоверность указания сведений в Заявлении на выпуск корпоративной карты, в том числе актуальный номер телефона сотовой связи Держателя карты, для получения от Банка посредством SMS-информирования уведомлений об операциях, совершенных с использованием Карты/реквизитов Карты.

10.8.2.4. Возместить Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карты/Реквизитов Карты в размере понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.

10.8.2.5. Обеспечить ознакомление Держателя карты с Правилами использования корпоративных карт (Приложение № 3 к настоящему Договору).

10.8.2.6. Соблюдать условия работы со Счетом карты/Счетом, к которому выпущена карта, указанные в разделе 10 настоящего Договора.

10.8.2.7. Самостоятельно контролировать остаток денежных средств на Счете карты/Счете, к которому выпущена карта, и не допускать возникновение Несанкционированной задолженности.

10.8.2.8. Инициировать блокировку Карты в случаях увольнения Держателя Карты / расторжения трудового или иного договора с Держателем карты в соответствии с требованиями раздела 10.5 настоящего Договора.

10.8.2.9. Возвратить в Банк предоставленные в рамках настоящего Договора Карты в случаях:

- окончания срока действия Карты,
- увольнения Держателя карты / расторжения трудового или иного договора с Держателем карты,
- перевыпуска Карты по иным основаниям, кроме случаев Утраты карты;
- по требованию Банка – не позднее 10 (десяти) Рабочих дней с даты получения уведомления о необходимости возврата Карты;
- закрытия Счета карты/Счета, к которому выпущена карта;
- расторжения настоящего Договора.

10.8.2.10. В течение 45 (сорока пяти) календарных дней с момента совершения операции сохранять все документы, связанные с операциями с использованием Карты/Реквизитов Карты, и предъявлять их Банку по его требованию.

10.8.2.11. В случае изменения в течение срока действия Договора фамилии, имени, адресов (в том числе адреса регистрации или места жительства и др.), контактных телефонов и иных данных Держателя карты письменно известить Банк не позднее 10 (десяти) Рабочих дней с даты возникновения указанных изменений с предоставлением подтверждающих документов/приложением надлежащим образом заверенных копий подтверждающих документов.

10.8.2.12. По требованию Банка представлять необходимые документы, связанные с проведением операций, совершенных с использованием Карты/Реквизитов Карты.

10.8.2.13. Получить согласие Держателя карты на обработку его персональных данных до момента подачи Заявления на выпуск корпоративной карты на имя Держателя карты.

10.8.2.14. Не допускать случаев Компрометации Карты/Реквизитов Карты, Кодового слова Клиента/Кодового слова Держателя карты. 10.8.2.15. Предпринимать все возможные разумные меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты, а также для предотвращения Компрометации Карты; не использовать Карту с нарушением законодательства РФ (в том числе валютного законодательства РФ) и требований настоящего Договора.

10.8.2.16. Обеспечить совершение операций с использованием Карты/Реквизитов Карты в пределах установленного Расходного лимита Карты.

10.8.2.17. Исключить использование Реквизитов Карты после истечения срока действия Карты, а также Карты, заявленной как утраченная.

10.8.2.18. По запросу Банка содействовать в предоставлении доступа к устройствам Держателя карты, используемым для получения Одноразовых кодов подтверждения при Аутентификации с использованием

Verified by Visa (VbV) и/или документированным результатам проведенного с использованием лицензионного антивирусного программного обеспечения сканирования, свидетельствующие о наличии или отсутствии на этих устройствах вредоносных программ.

10.8.2.19. В соответствии с валютным законодательством РФ, до момента совершения товарных сделок в иностранной валюте с использованием Карты/Реквизитов Карты представлять в Банк паспорт сделки.

10.8.2.20. Обеспечить использование карты Карты/Реквизитов Карты в соответствии с перечнем операций, указанных в п. 10.7.6 Договора.

10.8.3. Банк вправе:

10.8.3.1. Отказать в выпуске, возобновлении действия или перевыпуске Карты без объяснения причин, а в случае отказа, в случаях, предусмотренных настоящим Договором, приостановить (заблокировать) или прекратить действие Карты.

10.8.3.2. Отказать Клиенту в возмещении неправомерно списанных или списанных без его согласия денежных средств со Счета карты/Счета, к которому выпущена карта, если Клиент не уведомил Банк об Утрате/Компрометации Карты или ее использовании без согласия Клиента в порядке, указанном в п.10.5 Договора.

10.8.3.3. Списывать со Счетов Клиента средства, эквивалентные суммам операций, совершенным за период времени, прошедший с момента обнаружения Клиентом/Держателем карты Утраты/Компрометации Карты до момента получения Банком сообщения от Клиента/Держателя карты об Утрате/Компрометации Карты.

10.8.3.4. Устанавливать лимиты на проведение операций, в т.ч. с использованием Карты, по Счету с уведомлением Клиента на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com.

10.8.3.5. Отказать в Авторизации операции:

- при наличии обоснованных оснований подозревать незаконное использование Карты / Реквизитов Карты или Компрометацию Карты;
- при возникновении Несанкционированной задолженности по Счету карты/Счету, к которому выпущена карта.

10.8.3.6. Аннулировать Карту в случаях:

- нарушения Клиентом/Держателем карты условий настоящего Договора;
- выявления операций, имеющих сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»;
- обнаружения Банком незаконных операций с использованием Карты/Реквизитов Карты или получения Банком информации о Компрометации Карты;
- предоставления Платежной системой информации о незаконном использовании Карты / Реквизитов Карты или Компрометации Карты;
- неполучения Карты Клиентом/Держателем карты в срок определенный п. 10.8.2.1 настоящего Договора;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Комиссии, уплаченные Банку в случае аннулирования Карты, не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.

10.8.3.7. Блокировать Карту в случаях:

- обнаружения Банком незаконных операций с использованием Карты/Реквизитов Карты, при обоснованном подозрении на незаконное использование Карты/Реквизитов Карты или Компрометацию Карты;
- отсутствия у Банка действительного и подлинного номера телефона сотовой связи Держателя карты, подключенного к сети российских операторов связи и/или операторов связи Республики Казахстан, с возможностью приема SMS-сообщений;
- выявления ситуации, в которой у Банка будут основания полагать, что использование Карты/Реквизитов Карты влекут репутационные риски для Банка;
- выявления операций, имеющих сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному Закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма».

10.8.4. Клиент вправе:

10.8.4.1. Устанавливать индивидуальный лимит по Карте посредством предоставления письменно в [Подразделение](#) Банка или в электронном виде через Систему дистанционного банковского обслуживания Заявления на установку/отключение индивидуальных лимитов по корпоративной карте в порядке, определенном п.10.1.4 настоящего Договора.

10.8.4.2. Подать в Банк письменное заявление на опротестование транзакций по корпоративной карте (по форме Банка) по операциям, совершенным с использованием Карты/Реквизитов Карты, в порядке, определенном п.10.5.3 настоящего Договора. В случае непредъявления Банку в указанный срок письменной претензии по операциям, они считаются подтвержденными Клиентом и дальнейшему опротестованию не подлежат. При этом, в случае подачи в Банк претензии, дальнейший обмен сообщениями и сопроводительной документацией (включая отказ от претензии со стороны Клиента, отказ в удовлетворении претензии Клиента со стороны Банка) может осуществляться посредством Системы дистанционного банковского обслуживания. Настоящим Стороны признают, что сообщения, полученные в соответствии с настоящим пунктом, юридически эквивалентны документам, составленным на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента, уполномоченного лица Банка. Урегулирование претензии проводится Банком в сроки установленные правилами (VCR&VPSR Dispute Resolution) Платежной системы VISA International.

10.8.4.3. В любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от использования Карты, письменно уведомив Банк о своем решении за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты отказа в использовании:

- Карты – путем предоставления в Банк заявления на закрытие (аннулирование) корпоративной карты (по форме Банка) с приложением Карты (при наличии), выданной в рамках Договора,
- Счета Карты – путем предоставления в Банк Заявления на закрытие Счета Карты.

10.8.4.4. Во всем остальном, что не предусмотрено Разделом 10 настоящего Договора, Стороны руководствуются Правилами использования корпоративных карт (Приложение 3 к настоящему Договору), Правилами Платежных систем и действующим законодательством РФ.

11. ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ СЧЕТА В СВЯЗИ С РЕОРГАНИЗАЦИЕЙ КЛИЕНТА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

11.1. В зависимости от формы реорганизации Клиента - юридического лица устанавливается следующий порядок переоформления Счета Клиента:

11.1.1. В случаях присоединения (для присоединяющей организации), выделения (для выделяющей организации) Счет Клиента сохраняется. Для присоединяющей организации как правопреемника присоединенного к ней юридического лица номер банковского счета присоединенного юридического лица может быть сохранен за присоединяющей организацией в случае отражения факта правопреемства в Заявлении на переоформление счетов в рублях и иностранной валюте по форме Банка и предоставления присоединяющей организацией документов как при открытии банковского счета соответствующего вида (в том числе документов о правопреемстве). В случае если присоединяющая и присоединенная организации обслуживаются в Банке, присоединенной организации закрываются все банковские счета на основании Заявления о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Акционерном обществе «БКС – Инвестиционный Банк» (по форме Банка), которое может быть оформлено от лица присоединяющей организации с одновременным представлением правоустанавливающих документов, свидетельствующих о реорганизации присоединенной организации. Вышеуказанные документы помещаются в юридическое дело присоединенной организации.

11.1.2. В случаях слияния, разделения, выделения (для выделившегося юридического лица), открывается новый Счет.

11.1.3. В случаях преобразования (изменения организационно–правовой формы) Договор не прекращается, все необходимые изменения оформляются Заявлением на переоформление счетов в рублях и иностранной валюте (по форме Банка). При этом:

11.1.3.1. номер Счета сохраняется, если изменение организационно–правовой формы не связано с изменением вида собственности и/или целей деятельности, и ведение бухгалтерского учета по данному балансовому счету не противоречит законодательству РФ;

11.1.3.2. номер Счета изменяется, если изменение организационно-правовой формы связано с изменением вида собственности и/или целей деятельности и предполагает ведение бухгалтерского учета на другом балансовом счете в соответствии с законодательством РФ;

11.1.4. переоформление Счета без расторжения Договора в случаях, предусмотренных пунктами 11.1.1, 11.1.3

настоящего Договора, осуществляется только при отсутствии к Счету, подлежащему переоформлению:

- распоряжений, не оплаченных при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете;
- решений налоговых органов о приостановлении операций по Счету;
- документов о наложении ареста на денежные средства должника, находящиеся на Счете;
- иных ограничений распоряжения денежными средствами по Счету.

11.2. Клиент представляет в Банк документы, оформленные в порядке, установленном настоящим Договором, и подтверждающие реорганизацию юридического лица в случаях, указанных в п. 11.1.1, а также документов, подтверждающих правопреемство при реорганизации юридического лица.

11.3. Переоформление Счета в случаях, указанных в п. 11.1.2 настоящего Договора, осуществляется при предоставлении:

- Заявления о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Акционерном обществе «БКС – Инвестиционный Банк» (по форме Банка) для закрытия Счета реорганизованного юридического лица;
- документов на открытие Счета.

11.4. Для переоформления Счета в связи с изменением наименования организации, не вызванным реорганизацией, а также в случаях преобразования, указанных в п. 11.1.3 настоящего Договора, Клиент представляет следующие документы:

- Заявление на переоформление счета (по форме Банка);
- чековую денежную книжку с неиспользованными чеками и корешками к ним;
- документы, подтверждающие изменение наименования.

11.5. В случаях, указанных в п. 11.1.1, 11.1.3 настоящего Договора, не позднее Рабочего дня, следующего за датой переоформления Счета, оформляется письменное уведомление о дате переоформления Счета и представляется Клиенту в порядке, согласованном с Клиентом.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Банк несет ответственность:

12.1.1. за случаи несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указания Клиента о перечислении денежных средств со Счета, либо их выдаче со Счета;

12.1.2. за операции по Карте/ Реквизитам Карты после получения Банком соответствующего сообщения Клиента/Держателя карты и письменного заявления Клиента в соответствии с п. 10.5.2 и/или п. 10.5.3 Договора.

12.2. Банк не несет ответственности за:

12.2.1. последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

12.2.2. недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;

12.2.3. неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, а также пропуск Клиентом срока для отказа от акцепта платежных требований, и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом условий настоящего Договора;

12.2.4. неисполнение расчетных (платежных) документов в случае несоответствия проводимых операций законодательству РФ;

12.2.5. неисполнение расчетных (платежных) документов при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента;

12.2.6. несвоевременное получение Клиентом информации об операциях, предоставляемой Банком в порядке, предусмотренном п.6.32 настоящего Договора;

12.2.7. несвоевременное получение Клиентом/Держателем карты выпущенной/перевыпущенной Карты;

- 12.2.8. отказ ТСП в проведении операций оплаты покупок/услуг с использованием Электронного терминала по причине отказа Держателя карты от ввода ПИН;
- 12.2.9. отказ ТСП в проведении операций оплаты покупок/услуг по причине необходимости дополнительной проверки правомерности проведения операции;
- 12.2.10. введение ТСП дополнительных комиссий за оплату покупок/услуг по Карте или ее Реквизитам;
- 12.2.11. ограничения по суммам проводимых операций и за порядок идентификации Держателя карты, применяемые ТСП/Сторонними банками;
- 12.2.12. коммерческие разногласия между Клиентом/ Держателем карты и ТСП/Сторонним банком, в том числе, за разногласия в связи с низким качеством товара или обслуживания.
- 12.2.13. товары и услуги, предоставленные Держателю карты соответствующим ТСП/Сторонним банком;
- 12.2.14. проведение авторизованных и неавторизованных мошеннических операций, совершенных с Картой после снятия блокировки с Карты в соответствии с Договором;
- 12.2.15. возможное получение третьими лицами передаваемой по открытым каналам связи информации в виде SMS-сообщений, а также за последствия получения такой информации третьими лицами;
- 12.2.16. задержку в передаче информации в виде SMS-сообщений, если эта задержка произошла не по вине Банка;
- 12.2.17. некорректное указание Клиентом номера телефона сотовой связи Держателя карты;
- 12.2.18. возникшие убытки Клиента/Держателя карты, если после получения Карты от Банка ПИН и/или Карта, и/или Реквизиты Карты и/или Кодовое слово Клиента/Кодовое слово Держателя карты попадут в распоряжение третьих лиц по вине Клиента/Держателя карты;
- 12.2.19. искажение и/или непредоставление информации по вине операторов сотовой связи (в частности, при нахождении в роуминге) Банк не может гарантировать доставку SMS-сообщений ввиду ограниченности временного периода, в течение которого оператор сотовой связи осуществляет попытки по отправке SMS-сообщения;
- 12.2.20. срывы и помехи в работе, используемой Держателем карты линии связи, приводящие к невозможности передачи в Банк Одноразовых кодов подтверждения, а также за сохранность, неисправности и дефекты устройств Держателя карты, используемых для получения Одноразовых кодов подтверждения или их неправильное использование и эксплуатацию;
- 12.2.21. перебои в работе программных средств, обеспечивающих функционирование Verified by Visa (VbV), которые возникли в результате воздействия обстоятельств непреодолимой силы, существенно влияющих на функционирование этих средств, таких как стихийные бедствия, отключения электроэнергии, повреждения линий и т.п.;
- 12.2.22. операции с использованием Реквизитов Карты при проведении которых была успешно осуществлена Аутентификация Держателя карты с использованием Verified by Visa (VbV), а также за операции с использованием Карты при проведении которых был введен верный ПИН.
- 12.2.23. блокировку денежных средств, непроведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, небанковскими кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента, если:
- Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действуют от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
 - счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и/или иностранными организациями;
 - это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к

Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;

- когда денежные средства прямо или косвенно предназначаются для использования в государстве/на территории указанном(-ой) в Перечне государств и территорий с повышенным уровнем риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

12.3. Клиент несет полную ответственность, в том числе финансовую, за:

12.3.1. достоверность представляемых документов при открытии Счета и/или выпуске/перевыпуске Карты и в процессе обслуживания по Договору;

12.3.2. все операции по украденной и/или утерянной Карте до поступления в Банк письменного Заявления на блокировку корпоративной карты в соответствии с настоящим Договором;

12.3.3. все операции, в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения принятых на себя обязательств по настоящему Договору Клиентом/Держателем карты по отношению к Банку;

12.3.4. за обеспечение со своей стороны конфиденциальности Одноразового кода подтверждения;

12.3.5. по всем операциям с использованием Карты/Реквизитов Карты, при проведении которых была успешно осуществлена Аутентификация с использованием Verified by Visa (VbV);

12.3.6. по всем операциям, проведенным третьими лицами с ведома Клиента/Держателя карты с использованием ПИН;

12.3.7. по всем операциям, проведенным третьими лицами без ведома Клиента/Держателя карты по утраченным Картам с использованием ПИН;

12.3.8. по всем операциям, совершенным Держателем карты с использованием ПИН и/или с использованием Одноразового кода подтверждения;

12.3.9. все операции с Картой/Реквизитами Карты, совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Клиента до момента передачи в Банк сообщения/письменного заявления, в соответствии с п. 10.5.2 и/или п. 10.5.3 Договора;

12.3.10. незаконное использование Карты/Реквизитов Карты осуществляемое Клиентом/Держателем карты с ведома или без ведома Клиента после сообщения/письменного заявления в соответствии с п. 10.5.2 и/или п. 10.5.3 Договора, в т.ч. направленного с нарушением сроков и способов информирования Банка со стороны Клиента/Держателя карты;

12.3.11. соответствие операций, совершаемых Держателем карты с использованием Карты/Реквизитов Карты/ПИН/Одноразового кода подтверждения при Аутентификации с использованием Verified by Visa (VbV), законодательству РФ (включая валютное законодательство), а также за все платежи, произведенные по Счету карты/Счету, к которому выпущена карта до завершения окончательного расчета с Банком в соответствии с настоящим Договором.

12.4. При расторжении настоящего Договора Стороны несут ответственность по всем ЭД, подписанным их ЭП, сформированным в Системе дистанционного банковского обслуживания в соответствии с действующим законодательством РФ.

12.5. Ущерб, причиненный Клиентом, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящего Договора, а также Правил использования корпоративных карт (Приложение № 3 к настоящему Договору), подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку.

12.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события как военные действия, забастовки, наводнения, землетрясения, пожары и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и/или Клиента и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

12.7. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных требований. Срок рассмотрения стороной письменной претензии – не более 30 (тридцати) календарных дней с момента ее поступления. При неудовлетворении претензии спор разрешается арбитражным судом Новосибирской области.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

13.1. Настоящий Договор действует в течение неопределенного срока.

13.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор. Клиент вправе в любое время закрыть Счет(-а). При закрытии Счета(-ов) в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ одновременно подлежит закрытию открытый к нему транзитный валютный счет. Расторжение Договора и/или закрытие Счета(-ов) по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента (по форме Банка), подписанного собственноручно Клиентом. Закрытие Счета(-ов) не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком.

13.3. При получении Банком Заявления Клиента о расторжении Договора и закрытии Счета(-ов) (в т. ч. Счета карты/Счета, к которому выпущена карта) Банк блокирует действие всех Карт, выпущенных к соответствующему Счету.

13.4. Стороны договорились о том, что Счет закрывается по соглашению Сторон в следующих случаях:

– выявления Банком в деятельности Клиента признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски, а также нарушения Клиентом обязанности по предоставлению документов и иной информации, необходимой в соответствии с законодательством РФ, при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок, запрашиваемой в рамках исполнения требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– выявления Банком операций Клиента по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг при не представлении дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей причины не использования Клиентом специального банковского счета в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

13.5. При отсутствии в течение 1 (одного) года денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

13.6. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случае:

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

– если Клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, не предоставлена информация, необходимая для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган

13.7. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора и/или закрытие Счета по основаниям, перечисленным в п. 13.4 - 13.6 Договора, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору.

13.7.1. Согласно п.9 ст.63 Гражданского кодекса Российской Федерации ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо – прекратившим существование после внесения об этом записи в ЕГРЮЛ.

В случае решения о ликвидации юридического лица, принятого учредителями (участниками) или иным уполномоченным лицом, для закрытия Счета представляются документы, свидетельствующие о ликвидации клиента – юридического лица, а также:

– Заявление о расторжении Договора (по форме Банка);

– денежная чековая книжка с неиспользованными денежными чеками и корешками к ним.

13.7.2. Юридическое лицо может быть исключено из ЕГРЮЛ регистрирующим органом в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»).

Получение Банком информации о внесении в ЕГРЮЛ записи об исключении из него недействующего юридического лица является основанием для прекращения Договора и закрытия всех Счетов Клиента.

Получение Банком информации о внесении в ЕГРИП записи об исключении из него индивидуального предпринимателя является основанием для прекращения Договора и закрытия всех Счетов Клиента.

13.8. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета(-ов).

13.9. Закрытие счета не является основанием для прекращения Договора, если в рамках Договора продолжает обслуживаться другой Счет Клиента.

13.10. С даты закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные (платежные) документы и чеки Клиента, перестает зачислять на Счет поступающие денежные средства и отправляет их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств Рабочего дня. Если иное не установлено законодательством РФ, остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется Банком на другой счет не позднее 7 (семи) Рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента. В случае отсутствия указания Клиента о счете, на который необходимо перечислить остаток денежных средств, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты письменного уведомления Банка, Банк оставляет за собой право перечислить остаток денежных средств на внутрибанковский счет по учету невостребованных сумм при закрытии счета.

В случае расторжения Банком Договора в установленных законом случаях и неявки Клиента за получением остатка денежных средств, находящихся на Счете в иностранной валюте, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления уведомления о расторжении Договора в соответствии с п. 1.2 ч. 2 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Клиент поручает Банку списать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета в иностранной валюте валютные средства в размере остатка на Счете в иностранной валюте и направить их от имени и за счёт Клиента на конвертацию в российские рубли (на условиях и в порядке, установленных в Банке на момент такой конвертации) для последующего перевода полученных от конвертации денежных средств на специальный счет, открытый в Банке России в порядке, установленном законодательством РФ. В случае обращения Клиента в Банк за получением остатка денежных средств со Счета в иностранной валюте после расторжения Договора, возврат остатка денежных средств Клиенту будет осуществляться в валюте Российской Федерации в сумме денежных средств, ранее переведенных со Счета в иностранной валюте после конвертации на специальный счет, открытый в Банке России.

13.11. В течение 45 (сорока пяти) календарных дней с даты прекращения действия Карты, выданной в рамках Договора, Банк принимает от Платежной системы VISA International данные о проведенных операциях по Карте. Закрытие Счета карты/Счета, к которому выпущена карта и возврат остатка денежных средств со Счета карты/Счета, к которому выпущена карта осуществляется по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней после прекращения действия Карты и возврата в Банк. В случае отказа Клиента сдать Карту в Банк закрытие Счета карты/Счета, к которому выпущена карта и возврат остатка денежных средств со Счета карты/Счета, к которому выпущена карта осуществляется по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с даты окончания срока действия последней Карты, выданной в рамках Договора, либо с даты прекращения или приостановления действия всех действующих Карт, выданных в рамках Договора.

14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

14.1. Любые действия по исполнению Договора со стороны Клиента (предоставление расчетных (платежных) документов, их отзыв, получение выписок и прочее) осуществляется только с участием Уполномоченных представителей.

14.2. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

14.3. В случае, если Счет открыт в иностранной валюте Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом, за исключением Небанковской кредитной организации, требований актов

валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования. Положения Договора об осуществлении Банком валютного контроля не распространяются на валютные операции Клиента - Небанковской кредитной организации.

14.4. Клиент - резидент РФ предоставляет Банку право на основании заявления Клиента заполнять Справки и/или паспорт сделки.

Заявление для целей заполнения Справки и/или паспорта сделки Банком в соответствии с условиями настоящего Договора оформляется Клиентом по форме, утвержденной Банком.

Документы, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы и иная информация, необходимая Банку для заполнения Справок/паспорта сделки, должны быть представлены Клиентом в Банк с соблюдением сроков, установленных нормативными документами Банка России, включая сроки, необходимые Банку для их проверки.

Банк вправе отказать Клиенту в заполнении паспорта сделки в случаях не представления информации и документов либо представления Клиентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения паспорта сделки, а также при отсутствии в представленных документах оснований для оформления паспорта сделки. Банк вправе отказать Клиенту в заполнении Справок в случаях не представления документов либо представления Клиентом неполного комплекта документов, связанных с проведением валютных операций или подтверждающих документов. В указанных случаях Банк возвращает Клиенту представленные документы с указанием даты возврата и причины отказа в их принятии в срок не позднее 2 (двух) Рабочих дней с даты их проверки Банком.

14.5. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством РФ о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством РФ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

1. наименование и адрес Банка;
2. цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
3. предполагаемые пользователи персональных данных;
4. установленные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
5. источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства РФ, настоящего Договора, положений внутренних документов Банка. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

14.6. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором, решаются путем заключения дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемыми частями настоящего Договора.

Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом настоящего Договора, регламентируется дополнительными соглашениями к настоящему Договору или отдельными Договорами.

14.7. Распоряжения Клиента - юридического лица на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента, принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны содержать две подписи уполномоченных лиц Клиента, указанных в Банковской карточке, при этом, если в такой Банковской карточке Клиента указано более двух уполномоченных лиц, то допускается любое сочетание их собственноручных подписей на распоряжении Клиента - юридического лица. Стороны вправе предусмотреть иное количество подписей уполномоченных лиц Клиента и их сочетание.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит одну собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента, принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны быть подписаны собственноручной подписью одного уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Банковской карточке.

Распоряжения Клиента - Индивидуального предпринимателя на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны быть подписаны собственноручной подписью одного уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Банковской карточке.

14.8. При наличии нескольких подписей в Банковской карточке, распоряжение Клиента, представленное посредством системы «БКС Интернет-Банк» (Электронный документ), направленное на совершение конверсионной операции по Курсу онлайн принимается Банком к исполнению при наличии одной из Электронных подписей уполномоченного лица Клиента согласно заявлению Клиента (по форме Банка). Данное правило не распространяется на конверсионные операции, производимые Клиентом по курсу Банка и индивидуальному курсу.

14.9. Банковская карточка может не представляться при условии, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно посредством Системы дистанционного банковского обслуживания с использованием аналога собственноручной подписи.

При распоряжении денежными средствами иными способами Клиент обязан предоставить Банковскую карточку в соответствии с требованиями действующего законодательства и Договора.

14.10. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что в Контактном Центре Банка/ЦОПКМБ может осуществляться аудиозапись всех переговоров с Клиентом (представителем Клиента).

Действует с 10.09.2018

**Перечень государств и территорий с повышенным уровнем риска легализации (отмывания) доходов,
полученных преступным путем**

№ п/п	код страны	краткое наименование страны
Группа 1.		
1	364	ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА
2	408	КОРЕЯ, НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА (КНДР)
3	434	ЛИВИЙСКАЯ АРАБСКАЯ ДЖАМАХИРИЯ
4	232	ЭРИТРЕЯ
5	706	СОМАЛИ
6	180	КОНГО, ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА
7	140	ЦЕНТРАЛЬНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
Группа 2.		
8.	430	ЛИБЕРИЯ
9.	068	БОЛИВИЯ
10.	004	АФГАНИСТАН
11.	368	ИРАК
12.	422	ЛИВАН
13.	736	СУДАН
14.	170	КОЛУМБИЯ
15.	104	МЬЯНМА (Бирма)
16.	466	МАЛИ
17.	780	ТРИНИДАД И ТОБАГО
18.	024	АНГОЛА
19.	688	СЕРБИЯ
20.	788	ТУНИС
21.	418	ЛАОССКАЯ НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА
22.	591	ПАНАМА
23.	760	СИРИЯ
24.	604	ПЕРУ
25.	887	ЙЕМЕН
26.	504	МАРОККО
27.	231	ЭФИОПИЯ
28.	795	ТУРКМЕНИЯ
29.	862	ВЕНЕСУЭЛА
30.	624	ГВИНЕЯ-БИСАУ
31.	148	ЧАД
32.	324	ГВИНЕЯ
33.	660	АНГИЛЬЯ
34.	020	АНДОРРА
35.	028	АНТИГУА И BARBUDA
36.	533	АРУБА
37.	044	БАГАМЫ
38.	048	БАХРЕЙН
39.	084	БЕЛИЗ
40.	060	БЕРМУДЫ
41.	096	БРУНЕЙ-ДАРУССАЛАМ

42.	548	ВАНУАТУ
43.	092	ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ
44.	292	ГИБРАЛТАР
45.	308	ГРЕНАДА
46.	212	ДОМИНИКА
47.	830	НОРМАНДСКИЕ ОСТРОВА, КРОМЕ ГЕРНСИ, ДЖЕРСИ (острова Сарк, Олдерни)
48.	446	МАКАО (Аомынь)
49.	174	КОМОРЫ, остров Анжуан
50.	438	ЛИХТЕНШТЕЙН
51.	480	МАВРИКИЙ
52.	458	МАЛАЙЗИЯ (остров Лабуан)
53.	462	МАЛЬДИВЫ
54.	584	МАРШАЛЛОВЫ ОСТРОВА
55.	492	МОНАКО
56.	500	МОНТСЕРРАТ
57.	520	НАУРУ
58.	530	НИДЕРЛАНДСКИЕ АНТИЛЫ (в т.ч. Кюрасао и Сен-Мартен)
59.	570	НИУЭ
60.	784	ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ
61.	136	ОСТРОВА КАЙМАН
62.	184	ОСТРОВА КУКА
63.	796	ОСТРОВА ТЕРКС И КАЙКОС
64.	585	ПАЛАУ
65.	882	САМОА
66.	674	САН-МАРИНО
67.	670	СЕНТ-ВИНСЕНТ И ГРЕНАДИНЫ
68.	659	СЕНТ-КИТС И НЕВИС
69.	662	СЕНТ-ЛЮСИЯ
70.	833	ОСТРОВ МЭН
71.	792	Турция
72.	831	ГЕРНСИ
73.	832	ДЖЕРСИ
74.	690	СЕЙШЕЛЫ
75.	372	ИРЛАНДИЯ (Дублин, Шеннон)
76.	470	МАЛЬТА
77.	756	ШВЕЙЦАРИЯ
78.	702	СИНГАПУР
79.	499	ЧЕРНОГОРИЯ
80.	052	БАРБАДОС
81.	262	ДЖИБУТИ
82.	188	КОСТА-РИКА
83.	620	ПОРТУГАЛИЯ (остров Мадейра)
84.	850	ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, США
85.	630	ПУЭРТО-РИКО
86.	840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ (штат Вайоминг, штат Делавер)
87.	776	ТОНГА
88.	144	ШРИ-ЛАНКА
89.	268	ГРУЗИЯ
90.	398	КАЗАХСТАН
91.	826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО
92.	196	КИПР
93.	554	НОВАЯ ЗЕЛАНДИЯ
94.	428	ЛАТВИЯ
95.	440	ЛИТВА
96.	233	ЭСТОНИЯ
97.	498	МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА
98.	051	АРМЕНИЯ

99.	417	КИРГИЗИЯ
Группа 2.1. Для открытия банковских счетов юридическим лицам – нерезидентам требуется наличие специального разрешения Национального банка страны нерезидента		
100	895	АБХАЗИЯ
101	112	БЕЛАРУСЬ

Действует с 10.09.2018

ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «БКС ИНТЕРНЕТ-БАНК»

Термины, используемые в настоящем Приложении, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре, за исключением тех, которые отдельно поименованы в настоящем Приложении в разделе «Дополнительные термины» с указанием иного значения.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ

Владелец ключа проверки электронной подписи – физическое лицо, на имя которого Банком и Клиентом составлен Сертификат ключа проверки ЭП и которое владеет соответствующим ключом ЭП, позволяющим с помощью системы «БКС Интернет-Банк» создавать ЭП в электронных документах (подписывать электронные документы).

Долговременный пароль – известная только Клиенту последовательность символов, генерируемая Клиентом для получения доступа в систему «БКС Интернет-Банк» и вводимая им при каждом входе в систему «БКС Интернет-Банк», является также АСП в случаях, предусмотренных Договором.

Ключ проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи в электронном документе.

Ключ ЭП (секретный ключ) – уникальная последовательность символов, известная владельцу Сертификата ключа проверки электронной подписи и предназначенная для создания в электронных документах ЭП с использованием системы «БКС Интернет-Банк».

Компрометация ключа – утрата, хищение, несанкционированное копирование, передача ключа в линию связи в открытом виде, любые другие виды разглашения содержания ключа, а также случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя).

Логин – известная только Клиенту буквенно-цифровая последовательность символов, однозначно характеризующая Клиента в системе «БКС Интернет-Банк», служащая для идентификации Клиента у оператора, Банка, является также АСП в случаях, предусмотренных Договором.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат) – документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром, подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В настоящем приложении закреплён порядок и условия обслуживания Счета/ с использованием системы «БКС Интернет-Банк» (далее по тексту именуемый «Порядок») и использования системы «БКС Интернет-Банк» Клиентом, включая права, обязанности и ответственность Банка и Клиента, основные организационно-технические мероприятия, направленные на осуществление обмена ЭД в системе «БКС Интернет-Банк».

1.2. Банк осуществляет обслуживание Счета Клиента посредством системы «БКС Интернет-Банк», позволяющей обмениваться электронными документами (далее - ЭД) между Банком и Клиентом в процессе обслуживания Банком Счета Клиента, только при условии представления в Банк Заявления на обслуживание банковского Счета с использованием системы «БКС Интернет-Банк» (по форме Банка). При этом Клиент может начать использовать систему «БКС Интернет-Банк» для обмена ЭД с Банком только после регистрации Банком Сертификатов ключей проверки электронной подписи в соответствии с п.1.11 настоящего Порядка.

Стороны признают, что применяемая в системе «БКС Интернет-Банк» криптографическая защита информации, обеспечивающая шифрование, контроль целостности и электронную подпись с применением ПБЗИ, достаточна для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства электронных документов.

1.3. Для подключения к системе «БКС Интернет-Банк» Клиент выполняет следующие действия:

1.3.1. предоставляет в Банк Заявление по форме Банка;

1.3.2. самостоятельно обеспечивает рабочие места для формирования и обмена ЭД необходимыми аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, программным обеспечением, средствами защиты информации от несанкционированного доступа;

1.3.3. самостоятельно, с использованием средств формирования и проверки электронной подписи (далее - ЭП), генерирует ключи ЭП и ключи проверки ЭП;

1.4. Стороны признают, что при произвольном изменении электронного документа, заверенного ЭП, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.

1.5. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной электронной подписи электронного документа от имени Клиента, невозможна без знания секретного ключа ЭП Клиента.

1.6. Стороны признают, что электронные документы, заверенные ЭП Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и оттиск печати), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

1.7. Стороны признают, что электронные документы с ЭП Клиента, создаваемые системой «БКС Интернет-Банк» в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с разделом 4 настоящего Порядка. Электронные документы, не имеющие ЭП Клиента, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

1.8. Для создания ключей ЭП, подписания ЭД и проверки ЭП Стороны используют средства защиты информации согласно принятым рекомендациям Банка и признают их достаточными для подтверждения подлинности ЭД.

1.9. Введение ключей ЭП Клиента в обращение подтверждается предоставлением в Банк Сертификата ключа проверки ЭП. Сертификат должен содержать следующие сведения:

- даты начала и окончания срока действия ключа ЭП;
- идентификационные данные владельца ключа ЭП;
- цифровую распечатку ключа проверки ЭП;
- наименование средств формирования и проверки ЭП, с которыми используется данный ключ проверки ЭП;
- сведения об отношениях, при осуществлении которых электронный документ с ЭП будет иметь юридическое значение.

1.10. Сертификат ключа проверки ЭП должен быть подписан собственноручной подписью руководителя Клиента (Клиентом, в случае когда Клиентом является Индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой) согласно карточке образцов подписей и заверен оттиском печати Клиента.

1.11. Сертификат изготавливается Клиентом в двух экземплярах и передается на регистрацию в Банк. После регистрации один экземпляр Сертификата возвращается Клиенту, другой - хранится в Банке. Ключ проверки ЭП считается зарегистрированным в Банке с момента регистрации Сертификата Банком.

1.12. Прекращение действия ключа проверки ЭП Клиента наступает либо по истечении срока действия, указанного в Сертификате ключа проверки ЭП, либо подтверждается составлением Заявления об аннулировании ключа ЭП. Заявление представляет собой бумажный документ, который должен содержать следующие сведения:

- дату окончания действия ключа ЭП;
- идентификационные данные владельца ключа ЭП.

1.13. Заявление оформляется в двух экземплярах и подписывается собственноручной подписью руководителя Клиента (Клиентом, в случае когда Клиентом является Индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой), уполномоченных лиц Банка и заверяется оттисками печатей Сторон. Дата окончания действия ключа ЭП не может быть установлена ранее даты заверения Заявления Сторонами. Один экземпляр Заявления хранится в Банке, другой – у Клиента.

1.14. Стороны признают, что ключ проверки ЭП Клиента, указанный в заверенном подписью руководителя Клиента (Клиентом, в случае когда Клиентом является Индивидуальный предприниматель или лицо,

занимающееся частной практикой) и оттиском печати Клиента Сертификате проверки ключа ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.

1.15. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «БКС Интернет-Банк» Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

- подключить Клиента к системе «БКС Интернет-Банк» и зарегистрировать ключ проверки ЭП;
- предоставлять Клиенту необходимые рекомендации для работы с системой «БКС Интернет-Банк»;
- по требованию Клиента блокировать в системе «БКС Интернет-Банк» существующие активные ключи проверки ЭП Клиента при предоставлении Клиентом Уведомления об отмене действия секретного ключа и соответствующего ему ключа проверки ЭП Клиента, оформленного по форме Банка, и зарегистрировать новые ключи проверки ЭП Клиента;
- по телефонному звонку Клиента временно блокировать работу Клиента в системе «БКС Интернет-Банк», если Клиент подтверждает свои полномочия Кодовым словом Клиента.

2.2. Банк вправе:

- при наличии подозрений о компрометации ключей или не правильном их использовании затребовать от Клиента оформленный в установленном порядке документ на бумажном носителе, и не производить исполнения электронного документа, сообщив об этом Клиенту не позднее следующего Рабочего дня со дня получения соответствующего электронного документа;
- производить замену элементов системы «БКС Интернет-Банк», а также форматов электронных документов, используемых в системе «БКС Интернет-Банк»;
- после предварительного предупреждения (посредством системы «БКС Интернет-Банк» или иным способом), в случаях, выявления сомнительных операций Клиента, при непредставлении в соответствии с законодательством РФ документов, обосновывающих осуществление операций по Счету, в том числе, если Клиент не предоставил или отказался предоставить документы, а также необоснованно отказался от личной встречи с Уполномоченным представителем Банка для получения разъяснений и объяснений по операциям, вызывающим у Банка сомнения в соответствии с законодательством РФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим договором, отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по Счету, подписанному ЭП и принимать от Клиента только надлежащим образом оформленные документы на бумажном носителе. При этом сомнительность операции Банк определяет самостоятельно;
- в одностороннем порядке прекратить работу с Клиентом или ограничить прием распоряжений на проведение операций по Счету по системе «БКС Интернет-Банк», при нарушении со стороны Клиента любого из условий настоящего Договора;
- требовать от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы на бумажном носителе;
- не принимать к исполнению электронные документы Клиента, оформленные с нарушением действующего законодательства РФ, требования настоящего Договора и Тарифов;
- отказывать Клиенту в обмене ЭД с указанием причины отказа;
- приостановить участие Клиента в обмене ЭД в случае отказа Клиента использовать средства защиты, рекомендованные Банком - USB-токен «iBank 2 Key», иные устройства;
- в любой момент по собственному усмотрению изменять набор услуг, предоставляемых Клиенту через систему «БКС Интернет-Банк» и/или полностью прекратить работу системы «БКС Интернет-Банк» как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента;
- отказать Клиенту в возмещении суммы операции, в случае, если Клиент согласно ч. 11 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» не уведомил Банк, направив посредством системы «БКС Интернет-Банк» письменное заявление (в свободной форме) о совершении операции по Счету без его согласия в срок не позднее дня, следующего за днем осуществления Банком Информирования об операциях в соответствии с п.6.3 настоящего Договора.

2.3. Клиент вправе:

- на основании имеющихся у Банка лицензий ФСБ осуществлять эксплуатацию предоставленной Банком сертифицированной ФСБ прикладной библиотеки защиты информации в системе «БКС Интернет-Банк» без получения собственных лицензий ФСБ;
- досрочно прекратить действие своего активного ключа проверки ЭП, оформив уведомление по форме Банка;
- по своему усмотрению генерировать новые ключи ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые ключи проверки ЭП Клиента;
- позвонив по телефону в Банк и, произнеся блокировочное слово, временно заблокировать свою работу в системе «БКС Интернет-Банк»;
- подав письменное заявление по форме Банка, разблокировать работу в системе «БКС Интернет - Банк»;
- подавать заявления/обращения, связанные с обслуживанием Счета/Счетов посредством системы "БКС Интернет - Банк".

2.4. Клиент обязуется:

- использовать предоставленные программные модули ПБЗИ только в системе «БКС Интернет-Банк», без права их продажи или передачи каким-либо другим способом иным физическим или юридическим лицам, обеспечивать возможность контроля со стороны федеральных органов за соблюдением требований и условий осуществления лицензионной деятельности;
- обеспечивать сохранность и целостность программного комплекса системы «БКС Интернет-Банк», включая предоставленное Банком ПБЗИ;
- сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к системе «БКС Интернет-Банк», не позднее следующего дня с момента обнаружения;
- извещать Банк обо всех случаях компрометации секретных ключей ЭП;
- в случае прекращения использования системы «БКС Интернет-Банк» уничтожить программное обеспечение системы «БКС Интернет-Банк», включая программные модули ПБЗИ;
- заполнять и подписывать электронные документы ЭП в соответствии с действующим законодательством РФ;
- обеспечивать конфиденциальность пароля и секретного ключа ЭП, а также сохранность носителя с секретным ключом ЭП Клиента, используемых в системе «БКС Интернет-Банк», не допускать их компрометации;
- по требованию Банка прекратить использовать указанный Банком секретный ключ ЭП, сгенерировать новые ключи ЭП и зарегистрировать новый ключ проверки ЭП в Банке;
- по требованию Банка предоставить доступ к компьютеру или иному устройству Клиента, на котором Клиентом осуществляется работа в системе «БКС Интернет-Банк», и/или документированные результаты проведенного с использованием лицензионного антивирусного программного обеспечения сканирования, свидетельствующие о наличии или отсутствии на этих устройствах Вредоносных программ;
- соблюдать все технические требования и правила использования системы «БКС Интернет-Банк», установленные Банком;
- соблюдать установленную Банком технологию обмена электронными документами, не вносить самостоятельно изменений в предоставленные Банком программные средства;
- обеспечивать доступ к средствам формирования и обмена ЭД Клиента только уполномоченным сотрудникам;
- самостоятельно отслеживать срок действия ключей ЭП и полномочия их владельцев, а также своевременно обновлять их;
- за свой счет приобрести и обеспечивать обслуживание, ремонт и обновление технических средств, необходимых для функционирования клиентской части системы «БКС Интернет-Банк»;
- незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем осуществления Банком Информирования об операциях согласно п. 6.3 настоящего Договора, направить в Банк посредством системы «БКС Интернет-Банк» письменное заявление (в свободной форме) о совершении операции по Счету без его согласия;
- с целью ознакомления с информацией о совершенных операциях по Счету, предоставляемой Банком согласно п. 6.3 настоящего Договора, не реже 1 (одного) раза в день осуществлять вход в систему «БКС Интернет-Банк» и самостоятельно формировать выписку(-и) по Счету(-ам) за день. По истечении дня Клиент считается ознакомившимся с информацией о совершенных операциях по Счету(-ам). Претензии Клиента по таким

операциям не подлежат удовлетворению Банком, если Банк не получил заявление (в свободной форме) о совершении операции по Счету без согласия Клиента в срок, установленный Договором.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами секретного ключа ЭП Клиента.

3.2. При расторжении настоящего договора Стороны несут ответственность по всем электронным документам, подписанным их ЭП, сформированным в системе «БКС Интернет-Банк», в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.3. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании электронной системы «БКС Интернет-Банк» Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с разделом 4 настоящего Порядка, выполнять требования указанного Положения и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

3.4. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием системы «БКС Интернет-Банк», предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной стороны, участвующей в настоящем Договоре.

3.5. Банк не несёт ответственности за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления Клиентом расчетных (платежных) документов, за срывы и помехи в работе используемой Клиентом линии связи, приводящих к невозможности передачи в Банк документов, в случае воздействия вредоносных программ на программно-аппаратные комплексы Клиента, неправомерный доступ к программно-аппаратным комплексам Клиента.

3.6. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, а также других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон, Стороны приостанавливают обмен финансовыми документами на все время действия форс-мажорных обстоятельств и обязуются в разумно короткий срок с момента наступления таких обстоятельств уведомить друг друга об их наступлении любым возможным видом связи.

3.7. Все риски наступления неблагоприятных последствий вследствие нарушения Клиентом условий настоящего Порядка несет исключительно Клиент.

3.8. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления и передачи Клиентом электронных документов, а также за использование системы «БКС Интернет-Банк» третьими лицами не по вине Банка.

3.9. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, сбои, возникшие вследствие неясных, неполных и/или неточных действий Клиента, связанных с несоблюдением им требований Инструкций по эксплуатации.

3.10. Банк несет ответственность за осуществление банковских операций на основании электронных документов, принятых после получения письменного уведомления о компрометации секретного ключа Клиента, а также в случае принятия к исполнению электронных документов, оформленных ненадлежащим образом.

3.11. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие компрометации секретного ключа и понесенные Клиентом до получения соответствующего уведомления Банком.

3.12. Банк осуществляет прием документов, передаваемых по электронной системе «БКС Интернет-Банк», круглосуточно. При невозможности передачи документов в Банк с использованием электронной системы «БКС Интернет-Банк» документы могут поступить от Клиента на бумажном носителе.

3.13. При получении электронного документа Банк производит проверку корректности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на Счете Клиента. В случае отбраковки документ Банком не принимается.

3.14. Все действия, осуществляемые в системе «БКС Интернет-Банк» при осуществлении Информирования об операциях, в том числе производимые системой «БКС Интернет-Банк» автоматически, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в базе данных системы «БКС Интернет-Банк» на стороне Банка. В случае возникновения между Банком и Клиентом споров, связанных с Информированием об операциях, Стороны признают в качестве доказательства записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка. Сформированные Банком соответствующие документы (отчеты, выписки и пр.) по произведенным операциям в системе «БКС Интернет-Банк» на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий, связанных с Информированием о совершении расходных

операций, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в судебные органы.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

4.1. Под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку (далее - Стороны), справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки электронных подписей Клиента под электронным документом.

4.2. Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на электронный документ, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

4.3. Банк обязан в течение 5 (пяти) календарных дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка. При необходимости в состав комиссии могут быть включены представители компании-разработчика системы «БКС Интернет-Банк» – ОАО «БИФИТ» (ИНН 7719617469), а по специальному требованию одной из Сторон – независимые эксперты. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию со всеми участниками. При невозможности согласованного выбора, последний проводится случайно (по жребию).

4.4. Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.

4.5. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых в системе.

4.6. В ходе работы комиссии каждая Сторона обязана доказать, что она исполнила обязательства по договору надлежащим образом.

4.7. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронных подписей Клиента под приложенным документом.

4.8. Разрешительная комиссия в течение не более 5 (пяти) календарных дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

4.8.1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ключа (ключей) ЭП Клиента.

4.8.1.1. С использованием штатного программного обеспечения (ПО) системы АРМ «Регистратор» выполняется распечатка сертификата открытого ключа клиента. По согласованию сторон печатная форма сертификата может быть получена с использованием ПО АРМ «Администратор».

4.8.1.2. Результат сверяется с сертификатом открытого ключа, заверенным подписью уполномоченного лица Клиента и являющимся приложением к договору. Сверяются ID ключа и его шестнадцатиричный дамп. При обнаружении расхождений ситуация далее не рассматривается как не соответствующая заявленной.

4.8.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа, заверенного необходимым количеством соответствующих электронных подписей Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия.

4.8.3. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности электронных подписей Клиента в электронном документе.

4.8.3.1. С использованием штатного ПО системы АРМ «Операционист» выбирается документ и выполняется операция «Проверить ЭЦП».

4.8.3.2. При невозможности получить доступ к документу через АРМ «Операционист», может использоваться специализированные утилиты от разработчика «БКС Интернет-Банк» для выгрузки документа из БД Системы и автономной проверки.

4.8.4. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт, содержащий

– фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;

– порядок работы членов комиссии;

– вывод о подлинности (ложности, приеме, передаче, отзыве и т.п.) оспариваемого электронного документа и его обоснование.

4.9. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:

4.9.1. Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

4.9.2. Хотя бы одна электронная подпись Клиента в электронном документе оказалась некорректной.

4.9.3. Клиент предоставляет Уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭП Клиента, подписанное должностным лицом Банка и имеющим оттиск печати Банка. При этом указанная в Уведомлении дата окончания действия пары ключей ЭП Клиента раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.

4.10. В случае, когда Банк предъявляет электронный документ, корректность электронных подписей Клиента признана разрешительной комиссией, принадлежность Клиенту открытых ключей ЭП Клиента подтверждена, Банк перед Клиентом по выполненным операциям со счётом Клиента ответственности не несёт.

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

Действует с 10.09.2018

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Правила использования корпоративных карт (далее – Правила) регламентируются Договором, действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, правилами Платежных систем.
- 1.2. Термины, используемые в настоящих Правилах, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в разделе 1 Договора.
- 1.3. Карта является собственностью Банка, который имеет право в любое время по своему усмотрению, без объяснения причин, отказать в выпуске / перевыпуске Карты, прекратить или приостановить действие Карты, в том числе отказать в возобновлении операций по Карте.
- 1.4. Держатель карты должен следить за расходом средств и совершать операции с использованием Карты/Реквизитов Карты в пределах Расходного лимита, установленного по Карте.
- 1.5. Банк осуществляет информирование Держателя карты о совершении каждой расходной операции с использованием Карты/Реквизитов Карты путем направления Держателю карты уведомления в виде SMS-сообщения по форме Банка на указанный в Заявлении на выпуск корпоративной карты номер телефона сотовой связи Держателя карты.
- 1.6. Карта принимается к оплате до 21.00 по московскому времени последнего дня месяца включительно, указанного на лицевой стороне Карты.

2. АКТИВАЦИЯ КАРТЫ

- 2.1. Активация именной Карты, выданной впервые или перевыпущенной, проводится Держателем карты по круглосуточным телефонам Контактного Центра Банка/ЦОПКМБ, указанным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com. Удостоверение полномочий Держателя карты при обращении в Контактный Центр Банка/ЦОПКМБ осуществляется по его паспортным данным, Кодовому слову Держателя карты и номеру Карты.
- 2.2. Активация неименной Карты осуществляется Банком.
- 2.3. Держателю перед использованием Карты рекомендуется убедиться в том, что Карта активна. Для этого необходимо заранее провести операцию с вводом ПИН через банкомат или Электронный терминал.

3. ПЕРСОНАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР (ПИН)

- 3.1. ПИН направляется Банком посредством SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Держателя карты, указанный в Заявлении на выпуск корпоративной карты, в момент Активации Карты.
- 3.2. Держатель карты может осуществить изменение ПИН только через банкомат Банка. Новый ПИН применяется с момента его подтверждения Держателем карты в меню банкомата Банка.

4. ОПЛАТА ТОВАРОВ И УСЛУГ

- 4.1. Кассир ТСП/Банка/Стороннего банка может потребовать предъявления документа, удостоверяющего личность Держателя карты и отказать в проведении операции в случае отсутствия документа.
- 4.2. В случае если операция проводится с использованием Электронного терминала, кассир ТСП/Банка/Стороннего банка может предложить ввести ПИН на выносной клавиатуре Электронного терминала самим Держателем карты. Запрещено сообщать ПИН кассиру ТСП/Банка/Стороннего банка
- 4.3. Держатель карты при совершении платежа или получении наличных денежных средств с использованием Карты при наличии чека или оттиска с Карты (слипа), должен подписать чек или оттиск с Карты (слип), удостоверившись в соответствии суммы и валюты операции, проставленной на этих документах, сумме и валюте фактической оплаты или выданных наличных. Подписание чека или оттиска с Карты (слипа), в котором не проставлена сумма и валюта операции, не допускается. Кассиром ТСП/Банка/Стороннего банка, принимающим Карту, производится проверка идентичности подписи на чеке или оттиске с Карты (слипе) и на Карте. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи, проставленной Держателем карты на чеке или оттиске с Карты (слипе) по операциям с использованием Карты, является основанием к отказу в приеме Карты (кроме операций, в подтверждение которых вводится ПИН).
- 4.4. Документы, оформляемые при совершении операций по Карте, могут быть подписаны как личной подписью Держателя карты, так и введением ПИН. Набор ПИН производится после появления

соответствующей надписи на дисплее банкомата/Электронного терминала. После трех последовательных наборов неправильного ПИН проведение операций с использованием Карты становится невозможным и Карта может быть изъята банкоматом/Электронным терминалом/кассиром ТСП/Банка/Стороннего банка.

4.5. При отказе Держателя карты от операции, проведенной с использованием Карты/Реквизитов Карты, по которой была произведена Авторизация, в день ее совершения ТСП/Банк/Сторонний банк, должны произвести отмену Авторизации с оформлением и предоставлением Держателю карты чека, подтверждающего отмену Авторизации. В противном случае все последующие Авторизации в ближайшие 30 (тридцать) календарных дней будут проводиться в рамках Доступного остатка по Счету карты/Счету, к которому выпущена карта, за вычетом заблокированной суммы. Таким образом, может возникнуть ситуация, когда при наличии денежных средств на Счете карты/Счете, к которому выпущена карта Держатель карты не сможет ими воспользоваться. В случае непоступления в Банк в течение 30 (тридцати) календарных дней от Платежной системы в электронном виде подтверждения о совершении операции, сумма операции разблокируется автоматически.

4.6. При получении наличных денежных средств в Сторонних банках может взиматься комиссия за обеспечение выдачи наличных денежных средств через банкомат или ПВН Стороннего банка, а также дополнительные комиссии (в соответствии с правилами Платежной системы), размер которых определяется непосредственно банком, которому принадлежат данный ПВН или банкомат.

4.7. Для подтверждения совершения операции, необходимо сохранять все чеки/подтверждающие документы по совершенным операциям с использованием Карты/Реквизитов Карты в течение 6 (шести) месяцев.

5. ИЗЪЯТИЕ КАРТЫ

5.1. В случае изъятия Карты банкоматом/Электронным терминалом Держателю карты необходимо осуществлять действия в соответствии с Разделом 8 настоящих Правил.

5.2. Не позднее Рабочего дня, следующего за днем изъятия Карты банкоматом/Электронным терминалом, Держателю карты необходимо обратиться по телефону или адресу, указанному на банкомате, в банк, которому принадлежит банкомат, для уточнения порядка возврата Карты. Дальнейшие действия Держатель карты осуществляет в соответствии с полученным порядком по возврату Карты.

6. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТЫ

6.1. Карта должна храниться в безопасном месте, исключающем несанкционированное использование третьими лицами, при этом не следует подвергать Карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также необходимо избегать попадания влаги на Карту.

6.2. Во избежание использования Карты другим лицом запрещается хранить ПИН на материальных носителях (на бумаге, в личных записях, записях мобильного телефона и проч.), не записывать ПИН на Карте, не сообщать ПИН другим лицам, не вводить ПИН при работе в сети Интернет.

6.3. В случае возникновения подозрений в том, что Реквизиты Карты/ПИН/Одноразовый код подтверждения стали доступны другим лицам, Держателю карты необходимо осуществить действия в соответствии с Разделом 8 настоящих Правил.

6.4. ПИН не может быть затребован ни Банком, ни любой другой организацией, в том числе при оплате товаров/услуг через Интернет и иные информационные сети (за исключением операций, проводимых в банкоматах/Электронных терминалах /ТСП).

6.5. При вводе ПИН/Одноразового кода подтверждения Держатель карты должен принять меры по обеспечению конфиденциальности (недоступности данной информации для сведения третьих лиц).

Операции с использованием Карты в ТСП и ПВН должны проводиться в присутствии (в поле зрения) Держателя карты.

6.6. Запрещается сообщать сведения, касающиеся персональных данных Держателя карты/Реквизитов Карты и ПИН:

- по запросам о предоставлении указанной информации, исходящим от третьих лиц, в том числе, представляющихся от имени сотрудников Банка
- в ответах на электронные письма, в которых от имени Банка, Банка России или иной кредитной организации предлагается предоставить данные сведения, следовать по «ссылкам», содержащимся в подобных электронных письмах, включая «ссылки» на сайт Банка, так как данные «ссылки» могут вести на сайты-двойники, используемые для совершения мошеннических действий.

6.7. В случаях получения указанных выше запросов, следует незамедлительно проинформировать Банк по круглосуточным телефонам Контактного Центра Банка, указанным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com и руководителя Клиента о данных фактах.

6.8. При оплате покупок/услуг или получении наличных денежных средств с использованием Карты/Реквизитов Карты Держатель карты должен с особым вниманием относиться к проводимой операции и совершать операцию только в том случае, если уверен в совершении покупки/услуги или получении наличных денежных средств.

6.9. При совершении Держателем карты операции с использованием Реквизитов Карты в сети Интернет, Банк вправе предложить Держателю карты провести дополнительную Аутентификацию с использованием Verified by Visa (VbV) и на специальной странице Банка в сети Интернет ввести Одноразовый код подтверждения, направляемый Банком Держателю карты посредством SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом/Держателем карты в Заявления на выпуск корпоративной карты. Держатель карты после получения вышеуказанного Одноразового кода подтверждения вводит его в специально предназначенное поле на специальной странице Банка в сети Интернет.

В случае успешной Аутентификация Держателя карты с использованием Verified by Visa (VbV) или ПИН личность Держателя карты удостоверяется на сервере Банка-эмитента способом, определяемым Банком-эмитентом Карты.

6.10. Банк вправе отказать Держателю карты в совершении операции с использованием Реквизитов Карты в сети Интернет, если введённый код не соответствует Одноразовому коду подтверждения, направленному Банком Держателю карты и/или при отказе Держателя карты ввести Одноразовый код подтверждения.

7. ОБЯЗАННОСТИ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ

7.1. Держатель карты обязуется:

- Не допускать случаев Компрометации Карты/Реквизитов Карты, ПИН, Одноразового кода подтверждения или Реквизитов Карты.
- Предпринимать все возможные разумные меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты, а также для предотвращения Компрометации Карты.
- Не использовать Карту с нарушением законодательства РФ (в том числе валютного законодательства РФ).
- Совершать операции с Картой в пределах установленного Расходного лимита.
- Не совершать операции с использованием Реквизитов Карты после истечения срока действия Карты, а также Карты, заявленной как утраченная.
- По требованию Банка предоставить доступ к устройствам Держателя карты, используемым для получения Одноразовых кодов подтверждения при Аутентификации с использованием Verified by Visa (VbV) и/или документированные результаты проведённого с использованием лицензионного антивирусного программного обеспечения сканирования, свидетельствующие о наличии или отсутствии на этих устройствах вредоносных программ.

8. ДЕЙСТВИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С НАРУШЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

8.1. Держатель карты обязан в случае Компрометации/незаконном использовании/подозрений в незаконном использовании Карты/Реквизитов Карты/ПИН/Одноразового кода подтверждения/устройства, используемого Держателем карты для получения Одноразовых кодов подтверждения и/или ПИН; Утраты Карты (включая, задержание Карты банкоматом из-за возникшего технического сбоя или ошибочных действий самого Держателя карты, хищения (кражи)) незамедлительно:

8.1.1. проинформировать Банк по круглосуточным телефонам Контактного Центра Банка, указанным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com с просьбой о приостановлении (блокировке) Карты или приостановить (заблокировать) Карту через Систему «Банк Сфера»;

8.1.2. проинформировать руководителя Клиента о выявленных фактах нарушения информационной безопасности с целью подачи Клиентом письменного заявления на блокировку корпоративной карты (по форме Банка) в Подразделение Банка.

8.2. Любое устное сообщение Держателя карты должно быть подтверждено соответствующим письменным заявлением в адрес Банка, предоставленным Клиентом в сроки и в порядке, установленные Договором.

8.3. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная (похищенная), Держатель карты должен незамедлительно передать ее Клиенту для последующего возврата Карты в Банк.

В случае повреждения Карты Держатель карты должен проинформировать руководителя Клиента о факте повреждения Карты и сдать Клиенту поврежденную Карту для последующего возврата такой Карты в Банк.

Действует с 10.09.2018

ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «БАНК СФЕРА» (далее по тексту – Порядок)

Термины, используемые в настоящем Приложении, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре, за исключением тех, которые отдельно поименованы в настоящем Приложении в разделе «Дополнительные термины» с указанием иного значения.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ

Временный пароль – цифровой или буквенно-цифровой код (последовательность символов), предоставляемый Уполномоченному лицу при регистрации в системе «Банк Сфера» для первичного входа в систему, и подлежащий изменению Уполномоченным лицом при первом входе в систему «Банк Сфера».

Долговременный пароль – цифровой или буквенно-цифровой код (последовательность символов), известный только Уполномоченному лицу, соответствующая присвоенному ему Логину, вводимая им при каждом входе в систему «Банк Сфера» и используемая для Аутентификации Уполномоченного лица в системе.

Зарегистрированный номер – номер телефона сотовой связи Уполномоченного лица, зарегистрированный в системе «Банк Сфера».

Идентификация в системе «Банк Сфера» – процедура определения Уполномоченного лица, которому предоставлен доступ в систему «Банк Сфера» от имени Клиента. При проведении операций в системе «Банк Сфера» идентификация осуществляется по Логину (в Мобильном приложении по ПИН-коду для Мобильного приложения). Уполномоченное лицо считается идентифицированным, в случае соответствия Логина, введенного им в систему «Банк Сфера», Логину, присвоенному такому Уполномоченному лицу и содержащемуся в системе «Банк Сфера». Идентификация Клиента осуществляется в соответствии с условиями Договора.

Клиент Малого бизнеса (Клиент) – Клиент (резидент РФ), присоединившийся к системе «Банк Сфера» в соответствии с Тарифами Банка.

Логин – уникальная цифровая последовательность символов, используемая для идентификации Уполномоченного лица в системе «Банк Сфера». Первоначальный Логин определяется Банком и отражается в Подтверждении о согласии на работу в системе «Банк Сфера»/Заявлении-анкете и, в последующем, может быть изменен Уполномоченным представителем самостоятельно в системе «Банк Сфера».

КЭП – усиленная квалифицированная электронная подпись, которая соответствует требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Выпуск и сопровождение сертификата осуществляется Акционерным обществом «Производственная фирма «СКБ Контур» (ИНН 6663003127, г. Екатеринбург, пр. Космонавтов, 56).

Обновление Сервиса – модификация, периодически осуществляемая Банком или Лицензиаром по своему усмотрению с целью усовершенствования Сервиса.

Одноразовый пароль – цифровой или буквенно-цифровой код (последовательность символов), предоставляемый Банком посредством SMS-сообщения на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица, связанный с присвоенным Уполномоченному лицу Клиента Логин, позволяющий произвести Аутентификацию Клиента при осуществлении доступа в систему «Банк Сфера» и при подаче распоряжения на проведение операции, необходимый для совершения операции с использованием системы «Банк Сфера».

ПИН-код для Мобильного приложения – цифровой или буквенно-цифровой код (последовательность символов), являющийся идентификатором Уполномоченного лица и мобильного устройства, с которого осуществляется вход в систему «Банк Сфера».

Простая ЭП – ЭП, которая в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования ЭП Уполномоченным лицом в соответствии с настоящим Порядком.

Уполномоченное лицо – работник Клиента, указанный Клиентом в Заявлении на открытие счета/счетов и/или в Заявлении на обслуживание/на прекращение обслуживания банковского счета/счетов с использованием

системы «Банк Сфера» и/или в Заявлении-анкете, составленных по форме, утвержденной в Банке, зарегистрированный в системе «Банк Сфера», уполномоченный Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете, получать информацию о Счете и операциях по Счету (выписки), подписывать и передавать в Банк по системе «Банк Сфера» ЭД Клиента, используя ЭП согласно установленной Клиентом роли и правилам подписания ЭД в системе «Банк Сфера».

Сервис – интегрированная в систему «Банк Сфера» программа для ЭВМ, исключительные права на которую принадлежат Банку или третьему лицу (далее – Лицензиар), с помощью которой Клиенту предоставляется возможность использования дополнительных услуг, непосредственно не связанных с обслуживанием Счета Клиента.

Сервис «Бухгалтер» включает в себя функционал "онлайн-бухгалтерии" (позволяет автоматизировать следующие функции ведения бухгалтерского учета: ввод и регистрацию первичных документов, формирование бухгалтерской и оперативной отчетности, формирование регламентированной отчетности в налоговую службу и фонды; Лицензиар - Общество с ограниченной ответственностью «Небо» (ИНН 1655233505, г. Казань, ул. Петербургская, д. 52), а также иной функционал бухгалтерского учета, налогообложения и связанных вопросов (в т.ч., начисление з/п, оплата налогов и т.д.; Лицензиар – Банк).

Сервис «Делопроизводитель» – сервис, в рамках которого Клиенту предоставляется доступ к системе электронного документооборота, в которой можно формировать, отправлять, получать и подписывать КЭП электронные документы с контрагентами; Лицензиар системы электронного документооборота - Акционерное общество «Производственная фирма «СКБ Контур» (ИНН 6663003127, г. Екатеринбург, пр. Космонавтов, 56). Сервис «Делопроизводитель» включает в себя также **сервис «FreshDoc.ru Конструктор документов»**, представляющий собой совокупность шаблонов договоров, бланков и иных форм делопроизводства; Лицензиар – Общество с ограниченной ответственностью «ДокЛаб» (ИНН 0274159931, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ленина, д. 70, этаж 5, офис 5.)

Сервис «Финдиректор» предназначен для аналитики сведений в Системе дистанционного банковского обслуживания. Лицензиар Сервиса «Финдиректор» – Общество с ограниченной ответственностью «КЭШОФФ» (ИНН 7720780082, г. Москва, Варшавское шоссе, д.17, стр.1).

Сервис «Проверка Контрагентов» обеспечивает получение пользователем открытой и общедоступной информации о фактах деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Лицензиар Сервиса «Проверка Контрагентов» – Акционерное общество «Производственная фирма «СКБ Контур» (ИНН 6663003127, г. Екатеринбург, пр. Космонавтов, 56).

Средства доступа – набор средств, используемых для Идентификации и Аутентификации Клиента, которые включают в себя Логин, Временный пароль, Долговременный пароль, Одноразовый пароль, ПИН-код для Мобильного приложения.

ЭП – электронная подпись.

Touch ID - Система идентификации, основанная на сканере отпечатков пальцев.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В настоящем Порядке закреплены условия обслуживания Счета с использованием системы «Банк Сфера» и использования системы «Банк Сфера» Клиентом, включая права, обязанности и ответственность Банка и Клиента, основные организационно-технические мероприятия, направленные на осуществление обмена Электронными документами (далее – ЭД) в системе «Банк Сфера».

1.2. Банк осуществляет обслуживание Счета Клиента посредством системы «Банк Сфера», позволяющей обмениваться ЭД между Банком и Клиентом только при условии представления в Банк на бумажном носителе Заявления на обслуживание/прекращение обслуживания банковского счета/счетов с использованием системы «Банк Сфера» и/или Заявления-анкеты (по форме Банка) и прилагаемых к нему документов согласно перечню, определяемому Банком. При этом Клиент может начать использовать систему «Банк Сфера» для обмена ЭД с Банком только после подключения Клиента к системе «Банк Сфера» и регистрации Банком Уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента в системе «Банк Сфера» в соответствии с п.1.4 настоящего Порядка.

1.3. Для подключения к системе «Банк Сфера» Клиент выполняет следующие действия:

1.3.1. предоставляет в Банк заявления и документы, упомянутые в п.1.2 настоящего Порядка;

1.3.2. самостоятельно обеспечивает рабочие места для формирования и обмена ЭД необходимыми аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, программным обеспечением, средствами защиты информации от несанкционированного доступа;

1.3.3. предоставляет документы, подтверждающие полномочия Уполномоченного лица по распоряжению денежными средствами на Счете и обеспечивает предоставление Уполномоченным лицом в Банк на бумажном

носителе подписанного им Подтверждения о согласии на работу в системе «Банк Сфера»/Заявления-анкеты (по форме Банка) в соответствии с п.1.4 настоящего Порядка. Уполномоченное лицо при этом может одновременно являться уполномоченным представителем неограниченного числа Клиентов Банка в рамках полномочий, предоставленных ему такими Клиентами.

1.3.4. ознакамливает Уполномоченное лицо с условиями Договора и настоящего Порядка, которые Уполномоченное лицо обязано соблюдать при работе в системе «Банк Сфера».

1.4. Для регистрации в системе «Банк Сфера», в том числе в Мобильном приложении, Уполномоченное лицо:

1.4.1. обращается в [Подразделение](#) Банка для оформления Подтверждения о согласии на работу в системе «Банк Сфера»/Заявления-анкеты (по форме Банка) с документом, удостоверяющим личность, а для лиц, не являющихся гражданами РФ – также с миграционной картой и документом, подтверждающим право на пребывание/проживание в РФ;

1.4.2. для первичного входа в систему «Банк Сфера» вводит первоначальный Логин, указанный в Подтверждении о согласии на работу в системе «Банк Сфера»/Заявлении-анкете, Временный пароль, полученный посредством SMS-сообщения на Зарегистрированный номер после подписания Подтверждения о согласии на работу в системе «Банк Сфера»/Заявления-анкеты, и Одноразовый пароль, полученный на Зарегистрированный номер;

1.4.3. по запросу системы «Банк Сфера» осуществляет установку Долговременного пароля.

1.4.4. В Мобильном приложении Уполномоченному лицу доступно для выбора несколько способов авторизации:

- используя Логин и Долговременный пароль;
- используя ПИН-код;
- используя Touch ID. При выборе данного способа авторизации в Мобильном приложении, Уполномоченное лицо также обязано установить ПИН-код. Авторизация по Touch ID доступна, если она поддерживается мобильным устройством, на которое установлено Мобильное приложение.

1.6. Для подключения Клиента к системе «Банк Сфера» и регистрации Уполномоченного лица Банк:

1.6.1. обеспечивает информирование Клиента по вопросам работы в системе «Банк Сфера», размещает на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com номер контактного телефона;

1.6.2. направляет Временный пароль и Одноразовый пароль для первичного входа в систему «Банк Сфера» путем отправки SMS-сообщения на Зарегистрированный номер.

1.7. После надлежащего выполнения всех действий, указанных в п.п. 1.3 – 1.4 настоящего Порядка, Клиент вправе приступить к обмену ЭД с Банком в системе «Банк Сфера».

1.8. Банк и Клиент (в дальнейшем при совместном упоминании – Стороны) признают, что электронные документы, заверенные ЭП Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и оттиск печати), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы (ЭД) без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

1.9. Стороны признают способы защиты информации, используемые при подключении Клиента к системе «Банк Сфера», передаче Клиенту Средств доступа и при осуществлении обмена ЭД по системе «Банк Сфера» достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы (при приеме, передаче, обработке и хранении информации), а систему защиты информации - обеспечивающую разграничение доступа, формирование и проверку подлинности ЭП - достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых ЭД и разбора конфликтных ситуаций.

1.10. Стороны признают, что ЭД с ЭП Клиента, создаваемые системой «БКС Предприниматель» в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с разделом 5 настоящего Порядка. ЭД, не имеющие ЭП Клиента, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

1.11. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «Банк Сфера» Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

1.12. Банк осуществляет прием ЭД, передаваемых по системе «Банк Сфера», круглосуточно. При невозможности передачи документов в Банк с использованием системы «Банк Сфера» документы могут быть поданы Клиентом на бумажном носителе в [Подразделение](#) Банка.

1.13. При получении ЭД по системе «Банк Сфера» Банк производит автоматизированную проверку корректности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на Счете Клиента, по результатам которых ЭД может быть отбракован. В случае отбраковки документ Банком к исполнению не принимается.

1.14. Все действия, совершаемые в системе «Банк Сфера», при осуществлении информирования об операциях, в том числе производимых системой «Банк Сфера» автоматически, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в базе данных системы «Банк Сфера» на стороне Банка (на сервере Банка).

В случае возникновения между Банком и Клиентом споров, связанных с информированием об операциях, Стороны признают в качестве доказательств записи в протоколах работы программы, хранящихся на сервере Банка.

Сформированные Банком соответствующие документы (отчеты, выписки и пр.) по произведенным операциям в системе «Банк Сфера» на бумажных носителях, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий, связанных с информированием о совершении расходных операций, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в судебные органы.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

- подключить Клиента к системе «Банк Сфера» и зарегистрировать его Уполномоченных лиц в соответствии с условиями настоящего Порядка;
- предоставлять Клиенту необходимые документы и рекомендации для работы с системой «Банк Сфера»;
- не принимать к исполнению ЭД при отрицательном результате проверки подлинности ЭП, которой(-ыми) подписан ЭД;
- временно блокировать доступ/работу Клиента или его Уполномоченного лица в системе «Банк Сфера» (включая Мобильное приложение) по заявлению Клиента, поданному любым способом, предусмотренным Договором, в том числе посредством телефонного звонка - если Клиент подтверждает свои полномочия Кодовым словом.

2.2. Банк вправе:

- при наличии подозрений о Компрометации средств доступа или неправильном их использовании затребовать от Клиента предоставление надлежащим образом оформленного документа на бумажном носителе, и не производить исполнение ЭД, сообщив об этом Клиенту не позднее следующего Рабочего дня со дня получения соответствующего ЭД;
- производить замену элементов системы «Банк Сфера», а также форматов ЭД, используемых в системе «Банк Сфера»;
- для работы Мобильного приложения получать разрешение на использование:
 - доступа в сеть Интернет – для подключения Мобильного приложения;
 - сканера отпечатков – для авторизации в Мобильном приложении;
 - камеры мобильного устройства – в целях отправки снимков документов и других форм файлов в чат ;
 - фото/мультимедиа - файлов мобильного устройства – для загрузки из памяти мобильного устройства (карты памяти) документов и иных файлов в систему «Банк Сфера», а также для загрузки документов и иных файлов из системы «Банк Сфера» в память Мобильного устройства или на карту памяти;
 - функции вибросигнала – для дополнительного уведомления о некоторых событиях в Мобильном приложении;
- в автоматическом режиме получать информацию по использованию Мобильного приложения, анализировать действия в Мобильном приложении (переходы между страницами, частота использования функций и Сервисов) для получения обобщенной статистической информации с целью усовершенствования функционала системы «Банк Сфера» для удобства использования;
- собирать автоматически информацию о мобильном устройстве, в т. ч. такую как – модель мобильного устройства, версия операционной системы, а также данные о мобильной сети и номер мобильного телефона;
- прекращать доступ Уполномоченных лиц к системе «Банк Сфера» по окончании срока их полномочий;
- отказать в регистрации в Системе Уполномоченных лиц при отсутствии технической возможности;
- отказать в предоставлении возможности использования Мобильного приложения при его установке на мобильное устройство, на котором в результате процесса получения прав суперпользователя (Rooting, Jailbreak, HardSPL) сняты ограничения операционной системы мобильного устройства для манипулирования системными приложениями и настройками мобильного устройства;
- после предварительного предупреждения (посредством системы «Банк Сфера» или иным способом), в случаях выявления сомнительных операций Клиента, при непредставлении в соответствии с законодательством РФ документов, обосновывающих осуществление операций по Счету, в том числе, если Клиент не предоставил или отказался предоставить документы, а также необоснованно отказался от личной встречи с Уполномоченным представителем Банка для получения разъяснений и объяснений по операциям, вызывающим у Банка сомнения в соответствии с законодательством РФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором, отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по Счету, подписанного ЭП, и принимать от Клиента

только надлежащим образом оформленные документы на бумажном носителе. При этом сомнительность операции Банк определяет самостоятельно;

- в одностороннем порядке прекратить работу с Клиентом по системе «Банк Сфера», (включая Мобильное приложение) при нарушении со стороны Клиента любого из условий настоящего Договора;
- требовать от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе;
- не принимать к исполнению ЭД Клиента, оформленные с нарушением действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, требований настоящего Договора и Тарифов;
- отказывать Клиенту в обмене ЭД с указанием причины отказа;
- в любой момент по собственному усмотрению изменять набор услуг, предоставляемых Клиенту через систему «Банк Сфера» и/или полностью прекратить работу системы «Банк Сфера» как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента;
- отказать Клиенту в возмещении суммы операции в случае, если Клиент согласно ч. 11 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» не уведомил Банк, направив посредством системы «Банк Сфера» письменное заявление (в свободной форме) о совершении операции по Счету без его согласия в срок не позднее дня, следующего за днем осуществления Банком информирования об операциях в соответствии с п.6.3 Договора.

2.3. Клиент вправе:

- получать от Банка необходимую информацию по вопросам использования системы «Банк Сфера»;
- позвонив по телефону в Банк и, произнеся Кодовое слово Клиента, временно блокировать работу в системе «Банк Сфера» (включая Мобильное приложение);
- по своему усмотрению досрочно прекращать/изменять доступ Уполномоченных лиц в систему «Банк Сфера» (включая Мобильное приложение);
- по своему усмотрению блокировать (в том числе временно) действующих Уполномоченных лиц в системе «Банк Сфера» (включая Мобильное приложение);
- подать в [Подразделение](#) Банка заявление на бумажном носителе (по форме Банка) на разблокировку работы в системе «Банк Сфера» (включая Мобильное приложение);
- подавать заявление на регистрацию Уполномоченных лиц посредством системы «Банк Сфера»;
- подавать заявления/обращения, связанные с обслуживанием Счета(-ов) посредством системы «Банк Сфера».

2.4. Клиент обязуется:

- организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования системы «Банк Сфера» лицами, не имеющими доступа к работе с ней, а также исключить возможность использования системы «Банк Сфера» неуполномоченными лицами;
- обеспечивать сохранность и целостность программного комплекса системы «Банк Сфера»;
- обеспечивать конфиденциальность Средств доступа и не допускать случаев их Компрометации;
- в случае Компрометации средств доступа и (или) иных случаях использования системы «Банк Сфера» без согласия Клиента, а также, в случае подозрения возможности возникновения подобных ситуаций, незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем осуществления Банком информирования об операциях согласно п. 6.3 Договора, сообщать об этом в Банк путем представления в [Подразделение](#) Банка заявления на бумажном носителе (по форме Банка);
- в случаях утери, кражи, замены, передачи третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты SIM-карты Зарегистрированного номера, немедленно уведомлять об этом Банк любым доступным Клиенту способом и не позднее следующего Рабочего дня, предоставлять в [Подразделение](#) Банка заявление на бумажном носителе (по форме Банка). Банк не несет ответственности за проведение операции по Счету, если он не был уведомлен письменным заявлением от Клиента об утере, краже, замене, передаче третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты SIM-карты такого Зарегистрированного номера в срок не позднее следующего Рабочего дня;
- не использовать систему «Банк Сфера» (за исключением Мобильного приложения) на мобильном устройстве, которое используется для получения Одноразового пароля, не хранить на данном мобильном устройстве Логин и/или Долговременный пароль и/или ПИН-код для входа в систему «Банк Сфера»;
- сообщать Банку любым доступным Клиенту способом об обнаружении попытки несанкционированного доступа к системе «Банк Сфера» и не позднее следующего дня с момента обнаружения предоставлять в [Подразделение](#) Банка заявление на бумажном носителе (по форме Банка);
- за свой счет устанавливать и регулярно обновлять базы данных антивирусного программного обеспечения на компьютере и/или ином устройстве, на котором осуществляется работа в системе «Банк Сфера», а также устройствах для получения Одноразовых паролей;
- заполнять и подписывать электронные документы ЭП Уполномоченных лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России;

- по требованию Банка предоставить доступ к компьютеру и/или иному устройству Клиента, на котором осуществляется работа в системе «Банк Сфера», а также устройству для получения Одноразовых паролей и/или документированные результаты проведенного с использованием лицензионного антивирусного программного обеспечения сканирования, свидетельствующие о наличии или отсутствии на этих устройствах Вредоносных программ;
- соблюдать все технические требования и правила использования системы «Банк Сфера», установленные Банком;
- соблюдать установленную Банком технологию обмена ЭД, не вносить самостоятельно изменений в предоставленные Банком программные средства;
- не использовать мобильное устройство, на котором в результате процесса получения прав суперпользователя (Rooting, Jailbreak, HardSPL) сняты ограничения операционной системы мобильного устройства для манипулирования системными приложениями и настройками мобильного устройства;
- обеспечивать доступ к средствам формирования и обмена ЭД Клиента только Уполномоченным лицам;
- незамедлительно информировать Банк о прекращении/изменении полномочий Уполномоченных лиц путем направления соответствующих заявлений посредством системы «Банк Сфера»;
- представлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий Уполномоченных лиц, до окончания срока их полномочий, установленного документами, представленными в Банк ранее. До момента предоставления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий Уполномоченных лиц, не направлять в Банк ЭД, подписанные такими лицами;
- за свой счет приобретать и обеспечивать обслуживание, ремонт и обновление технических средств для работы в системе «Банк Сфера»;
- незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем осуществления Банком информирования об операциях согласно п. 6.3 настоящего Договора, направить в Банк посредством системы «Банк Сфера» письменное заявление (в свободной форме) о совершении операции по Счету без его согласия;
- с целью ознакомления с информацией о совершенных операциях по Счету, предоставляемой Банком согласно п. 6.3 настоящего Договора, не реже 1 (одного) раза в день осуществлять вход в систему «Банк Сфера» и самостоятельно формировать выписку(-и) по Счету(-ам) за день. По истечении дня Клиент считается ознакомившимся с информацией о совершенных операциях по Счету(-ам), претензии Клиента по таким операциям не подлежат удовлетворению Банком, если Банк не получил заявление (в свободной форме) о совершении операции по Счету без согласия Клиента в срок, установленный Договором.

3. ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 3.1. Стороны признают, что использование в системе «Банк Сфера» Простой ЭП позволяет обеспечить наличие в созданном и (или) подписанном ЭД информации, указывающей на Уполномоченное лицо Клиента, а также Клиента, от имени которого был создан и (или) подписан ЭД.
- 3.2. Работа Уполномоченного лица в системе «Банк Сфера» осуществляется после прохождения им процедур Идентификации и Аутентификации.
- 3.3. Факт формирования Простой ЭП в системе «Банк Сфера» Уполномоченное лицо Клиента подтверждает путем ввода Одноразового пароля.
- 3.4. Срок действия запрошенного Одноразового пароля определяется Банком и не может быть более чем 10 (десять) минут с момента его запроса системой «Банк Сфера».
- 3.5. Одноразовый пароль для подтверждения факта формирования Простой ЭП Уполномоченным лицом генерируется в привязке к Логину Уполномоченного лица и самому подтверждаемому ЭД.
- 3.6. Уполномоченное лицо Клиента, подписавшее ЭД Простой ЭП, считается определенным в случае, если одновременно выполняются следующие условия:
- установлен факт входа под Логин Уполномоченного(-ых) лица (лиц) в систему «Банк Сфера», предшествующий отправке ЭД в Банк, или посредством ввода ПИН-кода – для Мобильного приложения;
 - установлен факт отправки Одноразового пароля на Зарегистрированный номер Уполномоченного(-ых) лица (лиц);
 - установлен факт ввода Одноразового пароля для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица;
 - отправленный Банком Одноразовый пароль совпадает с введенным Уполномоченным лицом Одноразовым паролем и время ввода не просрочено.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1. Клиент несет ответственность по всем направленным посредством системы «Банк Сфера» ЭД.
- 4.2. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления Клиентом ЭД, за срывы и помехи в работе используемой Клиентом линии связи, приводящие к невозможности передачи в

Банк ЭД, в случае воздействия вредоносных программ на программно-аппаратные комплексы Клиента, неправомерный доступ к программно-аппаратным комплексам Клиента.

4.3. Банк не несет ответственности за неисправности и дефекты оборудования Клиента или его неправильное использование и эксплуатацию.

4.4. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, а также других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон, Стороны приостанавливают обмен Электронными документами на все время действия форс-мажорных обстоятельств и обязуются в разумно короткий срок с момента наступления таких обстоятельств уведомить друг друга об их наступлении любым возможным видом связи.

4.5. Клиент несет полную ответственность за сохранность и конфиденциальность Средств доступа.

4.6. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами Средств доступа Клиента, а также Мобильного приложения, установленного на мобильное устройство Клиента, на котором в результате процесса получения прав суперпользователя (Rooting, Jailbreak, HardSPL) сняты ограничения операционной системы мобильного устройства для манипулирования системными приложениями и настройками мобильного устройства .

4.7. Банк не несет ответственности за правильность и полноту информации, полученной по системе «Банк Сфера», как переданной самим Клиентом, так и поступившей в Банк в результате Компрометации средств доступа Клиента, в том числе вызванного утечкой информации непосредственно с компьютера и/или иного устройства Клиента.

4.8. Банк не несет ответственности за исполнение ЭД, переданного(-ых) в Банк Уполномоченным(-и) лицом(-ами), чьи полномочия прекращены/изменены, если Клиент своевременно не уведомит Банк о прекращении/изменении полномочий указанного(-ых) лица (лиц).

4.9. Банк не несет ответственности за последствия исполнения ЭД, подписанных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных настоящим Порядком процедур Банк не мог установить факта подписания ЭД неуполномоченными лицами.

4.10. Банк подключает систему «Банк Сфера» и новые услуги в ней при наличии технической возможности Банка. Банк не несет ответственности за невозможность использования Клиентом услуг третьих лиц посредством системы «Банк Сфера» по причинам, не зависящим от Банка, а также за прямые или косвенные убытки, включая упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования услуг третьих лиц.

4.11. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании системы «Банк Сфера» Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с разделом 5 настоящего Порядка, выполнять требования указанного раздела и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

4.12. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием системы «Банк Сфера», предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной Стороны, участвующей в настоящем Договоре.

4.13. Все риски наступления неблагоприятных последствий вследствие нарушения Клиентом условий настоящего Порядка несет исключительно Клиент.

4.15. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, сбои, возникшие вследствие неясных, неполных и/или неточных действий Клиента, связанных с несоблюдением им требований Руководства пользователя.

4.16. Банк несет ответственность за осуществление банковских операций на основании ЭД, принятых после получения письменного уведомления Клиента о Компрометации средств доступа, а также в случае принятия к исполнению ЭД, оформленных ненадлежащим образом.

4.17. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие Компрометации средств доступа и понесенные Клиентом до получения соответствующего письменного уведомления Банком.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭП Клиента под ЭД.

5.2. При обнаружении спорной операции Клиент вправе обратиться в Банк с целью ее опротестования. Клиент представляет в Подразделение Банка заявление (в свободной форме), содержащее существо претензии с указанием на ЭД, на основании которого Банк выполнил операции по Счёту Клиента.

5.3. Банк обязан в течение 5 (пяти) Рабочих дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка. При необходимости в состав комиссии могут быть включены представители компании-разработчика системы «Банк Сфера» – ООО «АйСимплЛаб» (ИНН 7704799375), а по специальному требованию одной из Сторон – независимые эксперты. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию со всеми участниками. При невозможности согласованного выбора, последний проводится случайно (по жребию).

5.4. Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.

5.5. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программно-аппаратных комплексов, используемых в системе «Банк Сфера».

5.6. В ходе работы комиссии каждая Сторона обязана доказать, что она исполнила обязательства по Договору и настоящему Порядку надлежащим образом.

5.7. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности ЭП Клиента под приложенным ЭД.

5.8. Рассмотрение заявления разрешительной комиссией проводится в срок не более 5 (пяти) Рабочих дней со дня его подачи в Банк согласно п.5.3 настоящего Порядка.

5.9. Разрешительная комиссия определяет, включая, но не ограничиваясь, следующее:

- предмет разногласий в соответствии с заявлением Клиента;
- банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
- факт входа под Логин Уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента в систему «Банк Сфера» или с помощью ПИН-кода для Мобильного приложения, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- факт направления Банком Одноразового пароля на Зарегистрированный номер Уполномоченного(-ых) лица (лиц);
- дату и время введения Одноразового пароля для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица.

5.10. Подтверждением корректности ЭП по спорным ЭД является одновременное выполнение следующих условий:

- отправленный Одноразовый пароль совпадает с введенным Одноразовым паролем и время ввода не просрочено;
- установлен факт входа под Логин Уполномоченного(-ых) лица (лиц) в систему «Банк Сфера», или с помощью ПИН-кода для Мобильного приложения, предшествующего отправке спорного ЭД в Банк;
- установлен факт отправки Банком Одноразового пароля на Зарегистрированный номер Уполномоченного(-ых) лица (лиц);
- установлен факт ввода Одноразового пароля для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица.

Невыполнение любого из перечисленных условий означает, что правильность исполнения ЭД не подтверждена, т.е. проверяемый ЭД подтвержден некорректной ЭП либо ЭД не был правильно исполнен Банком.

5.11. На основании данных технической экспертизы, проведенной в соответствии с п.5.3 настоящего Порядка, разрешительная комиссия составляет акт, содержащий:

- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;
- процедуры, произведенные членами комиссии;
- вывод о подлинности (ложности, приеме, передаче, отзыве и т.п.) оспариваемого ЭД и его обоснование.

5.12. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

5.12.1. Банк не может предъявить ЭД, полученный от Клиента, на основании которого Банк выполнил операцию по Счету Клиента, относящуюся к предмету разногласий;

5.12.2. хотя бы одна ЭП Клиента в ЭД оказалась некорректной;

5.12.3. Клиент предоставил в Банк заявление о блокировке доступа Клиента/Уполномоченного лица подписавшего ЭД, в систему «Банк Сфера»; данное заявление было принято уполномоченным лицом Банка, о чем свидетельствует штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка. При этом указанная в заявлении дата блокировки раньше даты, указанной в рассматриваемом ЭД.

5.13. Стороны договариваются, что для разбора конфликтных ситуаций разрешительная комиссия обязана использовать эталонные данные электронного журнала.

6. УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСОВ

6.1. Банк предоставляет Клиенту право пользования Сервисом¹ (с учетом всех текущих Обновлений Сервиса), интегрированным в систему «Банк Сфера», в соответствии с его назначением, функционалом, пределами, возможностями на условиях, предусмотренных данным разделом настоящего Порядка (далее по тексту –

¹ Использование слова «Сервис» в единственном числе означает применение соответствующего условия к каждому из Сервисов, интегрированных в систему «Банк Сфера», в отдельности, если не предусмотрено иное

Условия). Функционал и доступность Сервисов в любое время могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

6.2. Банк гарантирует наличие у него права пользования Сервисом в соответствии с заключенными между Банком и Лицензиаром договорными отношениями.

6.3. Сервис предоставляется в пользование Клиенту по принципу «как есть». Банк не гарантирует бесперебойную и безошибочную работу Сервиса. Банк настоящим предупреждает Клиента, что Сервис не относится к категории программных продуктов, предназначенных к работе в экстремальных условиях, требующих безотказности, сбой в работе которых может повлечь гибель людей или причинение вреда здоровью.

6.4. Клиент обязуется использовать Сервис в соответствии с его назначением, функционалом, пределами, возможностями и настоящими Условиями. Использование Сервиса с нарушением настоящих Условий либо иным образом за пределами прав, предоставленных Клиенту, влечет ответственность, предусмотренную законодательством РФ.

6.5. Клиент обязуется оплачивать использование Сервиса в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами Банка.

6.6. Клиент не обязан представлять Банку отчеты об использовании Сервиса.

6.7. При наличии у Клиента вопросов относительно использования Сервиса, в т.ч. при технических сбоях в работе Сервиса, Клиент вправе любым доступным ему способом направить соответствующее обращение в Банк, который своими силами и/или силами третьих лиц примет меры к разрешению вопросов Клиента.

6.8. Банк имеет право списывать без дополнительных распоряжений Клиента с его расчетного счета плату за использование Сервиса в соответствии с Тарифом.

6.9. При отсутствии оплаты за Сервис (в том числе недостаточности денежных средств) доступ к Сервису не предоставляется или прекращается согласно Тарифам Банка. Частичная оплата Сервиса не допускается.

6.10. При подключении к Сервису Клиент самостоятельно выбирает Тариф Сервиса (при наличии нескольких Тарифов использования Сервиса), в соответствии с которым планирует использовать Сервис.

6.11. Условия продления использования Сервиса регламентируются Тарифами Банка.

6.12. Прекращение и возобновление использования Сервиса может осуществляться Клиентом самостоятельно согласно Тарифам Банка,

6.14. Клиент соглашается на регулярное (на систематической основе) предоставление Банком Лицензиару информации, самостоятельно загруженной Клиентом в соответствующий Сервис в рамках системы «Банк Сфера».

6.15. Банк не несет ответственности за ошибки, сбои, сохранность данных Клиента и иные недостатки и нарушения в работе Сервиса и их последствия для Клиента, в том числе за реальный ущерб, упущенную выгоду, убытки, моральный вред, вред чести, достоинству и деловой репутации, если иное не установлено правилами использования Сервиса.

6.16. Клиент уведомлен Банком о праве Банка и/или Лицензиара без предварительного уведомления ограничить, приостановить или прекратить пользование Сервиса (доступ к Сервису) на основании указания/решения государственного, муниципального или иного уполномоченного/надзорного органа, а также в случаях, если имеются основания полагать, что Клиент или его Уполномоченные представители:

- умышленно или неумышленно нарушают положения настоящих Условий или иные правила использования Сервиса;
- нарушают законодательство Российской Федерации или нарушают права и законные интересы третьих лиц при пользовании Сервисом;
- пользуются Сервисом не в соответствии с его назначением;
- организовали ddos атаку путем роботизированной эмуляции действий пользователя;
- используют Сервис для массовой рассылки электронных сообщений как коммерческого, так и некоммерческого содержания, в случае, если рассылка осуществляется без предварительного согласия адресатов на получение данных сообщений (СПАМ);
- причиняют вред работоспособности Сервиса;
- осуществляют попытки несанкционированного доступа к Сервису или информации в нем;
- создают угрозу сбой технических и/или программных средств третьих лиц;
- иным образом недобросовестно используют Сервис, в результате чего нарушаются права других Клиентов.

6.18. Клиент уведомлен Банком о праве Банка и/или Лицензиара вправе вносить изменения в правила использования Сервисом, о чем Клиент информируется путем размещения соответствующей информации в разделе Сервиса в системе «Банк Сфера».