

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ,
А ТАКЖЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В
УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ,
В АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ
«БКС БАНК»
(далее - Договор)
(Редакция 67)**

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	13
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	22
6. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	25
7. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ	25
8. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ КЛИЕНТОМ УСЛУГ БАНКА	28
9. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ И КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	28
10. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПО ВЫПУСКУ, ОБСЛУЖИВАНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ	39
11. ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ СЧЕТА В СВЯЗИ С РЕОРГАНИЗАЦИЕЙ КЛИЕНТА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	48
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	49
13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА	52
14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	54
Приложение № 1 ПРАВИЛА СЕРВИСА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА СОТРУДНИКОВ КЛИЕНТА	59
Приложение № 2 ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «БКС ИНТЕРНЕТ-БАНК»	66
Приложение № 3 ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ	77
Приложение № 4 ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	81
Приложение № 5 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ НА ОСТАТОК НА СЧЕТЕ В ВАЛЮТЕ РФ	85
Приложение № 6 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОДДЕРЖАНИЯ НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА НА СЧЕТЕ И НАЧИСЛЕНИИ ПРОЦЕНТОВ НА НЕГО	87
Приложение № 7 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, А ТАКЖЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ	92

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БКС 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 осуществляется по Кодовому слову Клиента. В Системе «БКС Интернет-Банк» Аутентификация осуществляется по Логину (номеру учетной записи), Долговременному паролю, Электронной подписи (Аутентификация в Мобильном банке с использованием ПИН-кода для Мобильного банка).

Удостоверение правомочности Держателя карты при обращении в Контактный Центр Банка 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»), а также телефоны или иные устройства Клиента, используемые им для получения Одноразовых кодов подтверждения при Аутентификации с использованием Verified by Visa (VbV) /Mir Accept , 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 и/или государственных и иных информационных систем.

Импринтер – механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов Карты, ПВН или ТСП на расчетный 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» / «Мир» (именная), 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 том числе Небанковская кредитная организация (резидент РФ), не являющаяся банковской кредитной организацией, Индивидуальный предприниматель (резидент РФ либо нерезидент РФ), заключивший с Банком Договор.

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), регистрируемая в базе данных Банка и используемая для Аутентификации Клиента при обращении в Контактный Центр Банка.

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), регистрируемая в базе данных Банка и используемая для Аутентификации Держателя карты при обращении в Контактный Центр Банка.

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» и устройствам приема / передачи SMS-сообщений, а также возможность такого доступа или подозрение на него.

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. Перечень и условия осуществления Конверсионных операций определяются Договором и Тарифами Банка.

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 <https://bank.bcs.ru> (курс Банка может меняться в течение дня, в зависимости от рыночной конъюнктуры). Сделки по текущему стандартному курсу Банка совершаются Клиентом в Подразделении Банка путем предоставления заявки на покупку / продажу иностранной валюты или в Системе «БКС Интернет-Банк». Сделки по текущему стандартному курсу Банка совершаются Банком в порядке, определенном настоящим договором.

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 <https://bank.bcs.ru>, доступны с 10:00 до 19:00 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».

Мобильный банк – мобильное приложение, являющееся частью Системы «БКС Интернет-Банк», 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), Mir Accept .

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 размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bank.bcs.ru>.

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 стран (территорий) – перечень стран (территорий), имеющих высокий уровень риска легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенный на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://bank.bcs.ru>.

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

Правила внутреннего контроля – правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, разработанные и утвержденные в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

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, Мир.

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.

Санкционные ограничения - экономические, финансовые, торговые, страновые или иные ограничительные меры, эмбарго, нормативные правовые или индивидуальные акты, принятые (установленные) компетентным органом Российской Федерации, международной организации и/или отдельного иностранного государства, а равно союза государств, которые Банк учитывает в своей работе, в т.ч. в силу наличия у Банка открытого на территории иностранного государства, установившего санкционные ограничения, счета, или в силу наличия у Банка счета в валюте иностранного государства, установившего санкционные ограничения, в т.ч. в отношении банков – корреспондентов, в которых у Банка открыты корреспондентские счета, иных финансовых институтов, участвующих в проведении платежей, небанковских кредитных организаций, а также в отношении самого Банка.

СБП - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

Система «БКС Интернет-Банк» – корпоративная информационная система Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет (в том числе с использованием Мобильного банка), 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 ДБО) – система «БКС Интернет-Банк» или иная система дистанционного обслуживания Клиентов, предоставляемая Банком.

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, **либо** 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, относящихся к сегменту малого и среднего бизнеса.

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 том числе передачи Карты другим лицам).

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

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 Системе ДБО в рамках настоящего Договора в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» используется усиленная неквалифицированная электронная подпись.

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

Юридическое лицо (ЮЛ) – 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) / Mir Accept – сервисная услуга Платежной системы Visa International / Mir Accept, 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», 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.

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 либо с даты заключения договора зарплатного проекта на условиях согласно Приложению № 1 к Договору и получения Банком от Клиента (его Уполномоченного представителя) на бумажном носителе по форме Банка письменного Подтверждения о присоединении к Договору и Заявления на открытие Счета / Счетов (Заявление об открытии счета может не предоставляться в случае заключения договора зарплатного проекта на условиях согласно Приложению № 1 к Договору, если осуществлять зарплатный проект Клиент планирует без открытия Счета в Банке). Вышеуказанные документы являются единственными документами, подтверждающими факт заключения Договора при условии открытия Банком первого Счета Клиенту и/или заключения договора зарплатного проекта на условиях согласно Приложению № 1 к Договору (если осуществлять зарплатный проект Клиент планирует без открытия Счета в Банке). 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, либо после заключения договора зарплатного проекта на условиях согласно Приложению № 1 к Договору (если осуществлять зарплатный проект Клиент планирует без открытия Счета в Банке).

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 или в форме электронного документа, составленного по форме Банка и вложенного в сообщение, заверенное электронной подписью Клиента, переданное по Системе «БКС Интернет-Банк».

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 или в форме электронного документа, составленного по форме Банка и вложенного в сообщение, заверенное электронной подписью Клиента, переданное по Системе «БКС Интернет-Банк». 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: <https://bank.bcs.ru>.

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: <https://bank.bcs.ru>.

2.6.2. Тарифы становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. Новая редакция Тарифов размещается Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bank.bcs.ru> не менее чем за 2 (Два) календарных дня до даты введения в действие.

2.7. По соглашению Сторон могут быть изменены условия по действующим сделкам Клиента (в том числе по депозитным сделкам, сделкам неснижаемого остатка), заключенным в рамках Договора, и/или установлены индивидуальные тарифы (условия) для Клиента по расчетно-кассовому обслуживанию.

Указанные в настоящем пункте изменения производятся путем подписания между Сторонами дополнительного соглашения к Договору либо посредством направления Банком оферты (предложения) и ее акцепта (принятия) Клиентом в следующем порядке:

1) Банк направляет оферту Клиенту в форме Электронного документа, в том числе в виде сканированной копии оригинала документа на бумажном носителе, заверенной ЭП, с использованием Системы «БКС Интернет-Банк»;

2) согласие Клиента (акцепт оферты) выражается молчанием (бездействием) и считается полученным Банком, если в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения оферты (срок для акцепта оферты) Клиент не сообщит об отказе от акцепта путем направления письменного уведомления (в свободной форме) с использованием Системы «БКС Интернет-Банк». Изменения вступают в силу в срок, указанный в оферте Банка.

2.8. Индивидуальные тарифы (условия) для Клиента по расчетно-кассовому обслуживанию, установленные в соответствии с пунктом 2.7 Договора (далее в настоящем пункте – Индивидуальные условия), имеют преимущественную силу по отношению к Тарифам (в том числе в случае их изменения и/или дополнения).

Банк вправе в одностороннем порядке отменить любые установленные Индивидуальные условия, при условии уведомления Клиента не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до предполагаемой даты отмены Индивидуальных условий любым способом на усмотрение Банка в соответствии с пунктом 14.11. настоящего Договора.

С даты отмены Банком Индивидуальных условий, данные Индивидуальные условия утрачивают силу и к отношениям Сторон по расчетно-кассовому обслуживанию применяются Тарифы в полном объеме.

2.9. Клиент обязан ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <https://bank.bcs.ru>, для получения сведений о новой редакции Договора, о внесенных изменениях и/или дополнениях в Договор и/или Тарифы.

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

2.11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА:

Акционерное общество «БКС Банк»

АО «БКС Банк»

Универсальная лицензия Банка России № 101 от 29.11.2018.

Место нахождения Банка: 129110, г. Москва, проспект Мира, д. 69, строение 1

e-mail: info@bcs-bank.com

адрес WEB-сайта: <https://bank.bcs.ru>

Банковские реквизиты: к/с 30101810145250000631 в ГУ Банка России по ЦФО.

ОГРН 1055400000369

ИНН 5460000016 / КПП 770201001

БИК 044525631

Московский филиал Акционерного общества «БКС 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:

Москва (495) 785-55-44, факс (495) 785-55-44

Новосибирск (383) 230-55-44, факс (383) 230-05-60

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

3.1. Счет открывается Клиенту на основании Подтверждения о присоединении к Договору и Заявления на открытие Счета / Счетов, 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 Пакетом 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 том числе 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» 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 доводится путем размещения соответствующего сообщения Банка на информационных стендах в операционных залах, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bank.bcs.ru> 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, совершенные в течение Операционного дня, отражаются по Счету в соответствующую календарную дату.

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 распоряжения о переводе денежных средств со Счета Клиента, направленные в Банк посредством Системы ДБО, 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 (в том числе в рамках Приложения № 5 к настоящему Договору) 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» 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 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. Клиент подтверждает и понимает, что несет ответственность за конфиденциальность информации и сохранность Кодового слова. Банк не несет ответственности за получение доступа к Кодовому слову неуполномоченными лицами в случае, если не было обеспечено надлежащее хранение и/или применение Кодового слова.

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, обслуживающем 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 (на условиях, в порядке и по Курсу Банка, установленных 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 соглашения о кредитовании и/или договора банковской гарантии (соглашения о предоставлении банковских гарантий) и/или договора поручительства между Банком и Клиентом услуги согласно пунктам 3.16 – 3.20 настоящего Договора оказываются при условии акцепта Банка.

3.25. При наличии действующего договора банковского сопровождения / расширенного банковского сопровождения контракта, заключенного между Банком и Клиентом, оказание Банком услуг по отдельному банковскому счету, открытому Клиенту в Банке в целях банковского сопровождения / расширенного банковского сопровождения контракта, осуществляется в соответствии с Договором и заключенным договором банковского сопровождения / расширенного банковского сопровождения контракта. В случае противоречия условий Договора об оказании Банком услуг по отдельному банковскому счету условиям договора банковского сопровождения / расширенного банковского сопровождения контракта, Банк и Клиент руководствуются условиями договора банковского сопровождения / расширенного банковского сопровождения контракта в приоритетном порядке.

3.26. Банк, являясь участником системы страхования вкладов, гарантирует Клиенту – Индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу, отнесенному в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» возврат денежных средств в соответствии с положениями Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.27. Клиент уведомлен и согласен с тем, что для хранения денежных средств Клиента в иностранной валюте Банк использует свои корреспондентские счета в соответствующих валютах, открытые в банках – корреспондентах (в т.ч. иностранных), небанковских кредитных организациях (далее в настоящем пункте – финансовые организации).

Клиент подтверждает, что он понимает наличие риска задержки совершения переводов денежных средств в иностранной валюте, риска блокировки денежных средств без объяснения причин, а также риска несения Банком дополнительных временных и финансовых потерь (убытков) в результате задержек и/или блокировок со стороны финансовых организаций, вызванных различными причинами, в том числе Санкционными ограничениями.

Кроме того, Клиент уведомлен и понимает, что если после совершения им перевода денежных средств в иностранной валюте со счета в Банке произойдет закрытие корреспондентских счетов Банка в финансовых организациях в соответствующих валютах, в т.ч. по причинам, не зависящим от Банка (например, по инициативе указанных финансовых организаций) и в случае возврата финансовой организацией указанного перевода иностранной валюты отправителю, денежные средства в соответствующей иностранной валюте не смогут быть возвращены Банком Клиенту как отправителю данного перевода, в связи с отсутствием корреспондентских отношений.

Клиент уведомлен и понимает, что если после совершения им перевода денежных средств в иностранной валюте со Счета в Банке и отказа финансовых организаций в проведении платежа по независящим от Банка причинам (в т.ч. по инициативе указанных финансовых организаций в связи с Санкционными ограничениями, введенными в отношении Банка), и в случае возврата финансовой организацией указанного перевода иностранной валюты отправителю, сумма перевода иностранной валюты может быть возвращена финансовой организацией отправителю в рублях по курсу финансовой организации. Банк зачисляет полученную от финансовой организации сумму денежных средств на любой открытый Счет в рублях РФ Клиента.

Клиент принимает на себя риски, указанные в настоящем пункте, а также подтверждает, что Банк не несет никакой ответственности за совершение финансовыми организациями действий, указанных в настоящем пункте, и не может быть привлечен к ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя в рамках Договора обязательств.

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:

– в российских рублях не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного расчетного (платежного) документа, если больший срок не предусмотрен самим расчетным (платежным) документом;

– в иностранной валюте не позднее 3 (Трех) Рабочих дней со дня поступления в Банк надлежащим образом оформленного расчетного (платежного) документа, если больший срок не предусмотрен самим расчетным (платежным) документом.

В случае если для исполнения расчетного (платежного) документа Клиента по Счету требуется дополнительная проверка в части соответствия операции требованиям валютного законодательства или проведение юридической экспертизы, Банк вправе запросить необходимые для проверки документы у Клиента. Банк имеет право увеличить исполнение расчетного (платежного) документа Клиента на срок, установленный в запросе Банка, но не более 3 (Трех) Рабочих дней со дня направления запроса. Запрос направляется Банком Клиенту не позднее 3 (Третьего) Рабочего дня, следующего за днем подачи Клиентом Банку расчетного (платежного) документа. Банк по результатам проведенной экспертизы документов, исполняет расчетный (платежный) документ Клиента или отказывает в его исполнении, в том числе в связи с непредставлением Клиентом запрашиваемых Банком документов в указанный в Запросе срок. Банк имеет право не исполнять расчетный (платежный) документ Клиента, если в ходе проведения проверки или экспертизы выявлены ошибки, несоответствие реквизитов или несоответствие указанных документов/операции действующему законодательству Российской Федерации;

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 <https://bank.bcs.ru>;

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, условиями настоящего Договора и Тарифами Банка;

4.1.8. приостановить использование Системы «БКС Интернет-Банк» и/или Карты, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (далее – база данных Банка России), которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и/или его доступу в Систему «БКС Интернет-Банк» и/или Карте, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных Банка России;

4.1.9. в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации, уведомить Клиента в порядке, предусмотренном Договором, в том числе посредством SMS-сообщения на номер телефона Клиента для SMS-информирования, о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

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, 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 Системе ДБО:

– при неточном или неполном указании в документе платежных реквизитов;

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

– 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». Банк отказывает в проведении таких операций посредством использования Системы «БКС Интернет-Банк» после направления предварительного предупреждения посредством Системы ДБО. 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 стран (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 стран (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, утвержденных признанными международными и/или 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;
- при установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные Договором;
- в случаях нецелевого использования предоставленных Банком кредитных средств;

– в случаях, когда такое распоряжения не может быть исполнено в связи с политикой, ограничениями и требованиями (как письменными, так и устными), установленными иностранными банками-корреспондентами;»

– в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ;

4.2.3. в течение всего срока действия Договора в одностороннем порядке изменять Перечень стран (территорий), вносить изменения в Тарифы Банка и изменять наименования 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 любые необходимые документы (надлежащим образом заверенные копии документов), сведения и информацию в целях выполнения условий настоящего Договора, 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. Срок предоставления Клиентом ответа указывается в соответствующем запросе Банка и не может превышать 7 (Семи) рабочих дней, при этом в случае запроса документов и сведений для целей квалификации операций как подлежащих обязательному контролю или операций, имеющих признаки сомнительных, срок может быть сокращен от 2 (Двух) календарных дней до нескольких часов;

4.2.7. использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в Банковской карточке, 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. запрашивать, не реже 1 (Одного) раза в год, у Клиента подтверждение об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк, а также запрашивать у Клиента, документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, а также (при их наличии): его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством РФ (в том числе при открытии второго и последующих Счетов) любым из способов на усмотрение Банка в соответствии с пунктом 14.11. настоящего Договора;

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 совершении операций в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором;

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 непредставления Клиентом документов, указанных в пунктах 3.1. 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. отказывать в проведении операции по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций, 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. 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», 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. 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. 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. отказать Клиенту в изменении лимитов по проведению операций с использованием Системы ДБО;

4.2.22. Банк, в случае принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), или решения об отказе от проведения операции, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма» сообщает Клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета (вклада) или с которым договор банковского счета (вклада) расторгнут или которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня его принятия, любым из нижеперечисленных способов на усмотрение Банка:

- путем направления Клиенту уведомления по электронной почте по известным Банку реквизитам Клиента в соответствии с пунктом 14.11. Договора;

- путем направления Клиенту уведомления по Системе ДБО (в том числе в Мобильном банке) в соответствии с пунктом 14.11. Договора;

- путем направления уведомления в виде SMS-сообщения по известным Банку реквизитам Клиента, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения.

В исключительных случаях, при невозможности предоставления Клиенту информации указанными выше способами, Банк сообщает Клиенту о дате и причинах принятия соответствующего решения путем направления заказного письма по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента через отделения почтовой связи или путем вручения уведомления на бумажном носителе в Подразделении Банка;

4.2.23. не исполнять распоряжение Клиента о совершении операции по перечислению денежных средств в иностранной валюте в случае выявления факта действия в отношении одного из участников данной операции: Клиента-отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов,

участвующих в проведении платежей, экономических, финансовых, торговых санкций или иных ограничений, установленных иностранными государствами (их органами) или международными организациями.

Банк вправе запросить дополнительную информацию в связи с проведением данной операции, рекомендовать отказаться от совершения операции в случае выявления факта (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из участников данной операции: Клиента-отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера.

Отказ Банка от выполнения операций в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка перед Клиентом;

4.2.24. запрашивать у Клиента сведения и/или документы в случае получения и в целях исполнения запросов компетентных органов и/или финансово-кредитных учреждений, в которых Банк имеет корреспондентские счета при осуществлении расчетов по операциям Клиента;

4.2.25. не исполнять распоряжение Клиента о переводе денежных средств в рублях или иностранной валюте (в т.ч. распоряжения о конвертации денежных средств между Счетами) в следующих случаях:

- выявления факта действия в отношении Клиента Санкционных ограничений или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей) действуют Санкционные ограничения;

- если получатель (бенефициар) или банк получателя перевода имеет место нахождения/регистрации в ряде государств/на территории государств или имеет связь с государствами/территориями государств, в отношении которых установлены Санкционные ограничения;

- если в отношении отправителя и/или получателя и/или банка получателя перевода, или в отношении юридически связанных с ними лиц действуют (распространяются) Санкционные ограничения;

- если распоряжение Клиента иным образом нарушает Санкционные ограничения;

- если распоряжение не может быть исполнено Банком ввиду отсутствия соответствующих корреспондентских отношений для исполнения перевода в определенное государство или в определенной валюте, а также по иным, не зависящим от Банка причинам, в том числе в случае действия в отношении финансовых институтов, участвующих в проведении платежей, банков – корреспондентов, небанковских кредитных организаций Санкционных ограничений (включая, но не ограничиваясь, случаи прекращения последними операций в соответствующих валютах, блокирования денежных средств на корреспондентских счетах Банка, установления запретов на переводы в соответствующих валютах);

4.2.26. отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента в случае, если такое зачисление будет противоречить Санкционным ограничениям, установленным компетентными органами Российской Федерации, а равно в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.2.27. в целях предотвращения вовлечения Клиентов и/или Банка в совершение противоправных действий отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента в случаях, когда у Банка имеются подозрения в том, что совершаемая операция может быть связана с нарушением действующего законодательства Российской Федерации;

4.2.28. в случае получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных Банка России, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и/или его доступу в Систему «БКС Интернет-Банк» и/или Карте, приостановить использование Клиентом Системы «БКС Интернет-Банк» и/или Карты на период нахождения указанных сведений в базе данных Банка России.

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. суммы неустоек, предусмотренных 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, по курсу Банка России и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на момент 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 (а также в иные дни при наличии просроченной задолженности Клиента перед Банком), 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 Банка России и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на момент 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.

4.9. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк направлять Клиенту по почтовому адресу, адресу электронной почты, по номерам телефонов, по Системе «БКС Интернет-Банк», а также любым иным способом по сетям электросвязи, запросы, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, совместными продуктами Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц.

4.10. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Клиенту лимиты по проведению операций с использованием Системы ДБО, и/или размер комиссии Банка по отдельным операциям, предусмотренным Пакетом услуг с одновременным уведомлением Клиента посредством Системы ДБО, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок или при наличии у Банка подозрений совершения Клиентом необычных операций и сделок, и/или в случае ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных условиями Договора и приложений к нему, в том числе при непредставлении / неполном предоставлении сведений и документов по запросам Банка (а также по требованию уполномоченных государственных органов – в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации).

4.11. Со дня реализации Банком права, предусмотренного пунктом 4.10 настоящего Договора, Клиент не вправе изменить ранее выбранный им Пакет услуг без согласия Банка.

4.12. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – перевод без добровольного согласия Клиента).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.cbr.ru.

4.12.1. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием Карты или перевода денежных средств с использованием СБП), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) календарных дня.

Банк при выявлении им операции с использованием Карты или перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

4.12.2. Банк после выполнения действий, предусмотренных п. 4.12.1 Договора, незамедлительно предоставляет Клиенту следующую информацию:

- 1) о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 4.12.1 Договора;
- 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- 3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, по телефону, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция) в соответствии с условиями Договора, в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием Карты или перевода денежных средств с использованием СБП.

Банк предоставляет Клиенту информацию, указанную в пп. 1 настоящего пункта Договора, посредством направления Клиенту SMS-сообщения на номер телефона Клиента для SMS-информирования.

Банк предоставляет Клиенту информацию, указанную в пп. 2 и 3 настоящего пункта Договора, а также подтверждает у Клиента распоряжение, посредством телефонной связи с Клиентом.

Руководитель Клиента или лицо, действующее на основании выданной руководителем Клиента надлежащим образом оформленной доверенности, имеет возможность подтвердить распоряжение Клиента в соответствии с пп. 3 настоящего пункта Договора путем обращения в Контактный центр Банка или в Подразделение Банка.

Клиент имеет возможность совершить повторную операцию с использованием Карты в соответствии с условиями Договора или перевод денежных средств с использованием СБП в соответствии с условиями соответствующего договора, заключенного между Банком и Клиентом, определяющим порядок использования СБП.

Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию Клиента, если отсутствуют иные основания не совершать такую операцию в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором.

4.12.3. Банк вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с пп. 3 п. 4.12.2 Договора запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и/или направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, указанным Клиенту Банком в запросе и предусмотренным Договором. В случае неполучения запрошенной информации от Клиента и/или совершения повторной операции иным способом, чем указанный Банком, распоряжение не принимается к исполнению/повторная операция не совершается.

4.12.4. В случае, если несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или совершение Клиентом повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных Банка России, Банк посредством направления Клиенту SMS-сообщения на номер телефона Клиента для

SMS-информирования и/или сообщения по электронной почте по представленному Клиентом Банку электронному адресу уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) календарных дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

По истечении 2 (двух) календарных дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента, если отсутствуют иные основания не принимать такое распоряжение в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором.

По истечении 2 (двух) дней со дня отказа в совершении Клиентом повторной операции Клиент вправе совершить последующую повторную операцию, если отсутствуют иные основания не совершать такую операцию в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором.

4.12.5. В случае приостановления использования Системы «БКС Интернет-Банк» и/или Карты, в соответствии с п. 4.1.8 или п. 4.2.28 Договора Банк уведомляет Клиента о таком приостановлении посредством направления Клиенту SMS-сообщения на номер телефона Клиента для SMS-информирования и/или сообщения по электронной почте по представленному Клиентом Банку электронному адресу.

Клиент имеет право подать в Банк России, в том числе через Банк, заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или его доступу в Систему «БКС Интернет-Банк» и/или Карте, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных Банка России (далее – заявление об исключении сведений из базы данных Банка России).

Заявление об исключении сведений из базы данных Банка России подается через Банк одним из следующих способов:

- путем подачи уполномоченным представителем Клиента заявления на бумажном носителе в подразделение Банка, при этом заявление составляется по форме Банка, подписывается уполномоченным представителем Клиента и скрепляется отпечатком печати Клиента (при её наличии);

- посредством Системы «БКС Интернет-Банк», при этом заявление составляется по форме Банка и подписывается уполномоченным представителем Клиента;

- в электронном виде на электронную почту Банка: info@bcs-bank.com, при этом заявление составляется по форме Банка и подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного представителя Клиента.

Если заявление об исключении сведений из базы данных Банка России подписывается уполномоченным представителем Клиента, не являющимся руководителем Клиента, к заявлению прикладывается надлежащим образом заверенная копия доверенности.

Банк отказывает в передаче заявления в Банк России в случае, если Клиентом не заполнены все обязательные поля заявления, и уведомляет Клиента об отказе в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления заявления Клиента в Банк с указанием основания отказа одним из следующих способов по выбору Банка: по электронной почте по представленному Клиентом Банку электронному адресу, или посредством Системы «БКС Интернет-Банк», или по почтовому адресу Клиента через отделения почтовой связи.

При получении от Банка России ответа на заявление об исключении сведений из базы данных Банка России, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего ответа, направляет его Клиенту одним из следующих способов по выбору Банка: по электронной почте по представленному Клиентом Банку электронному адресу, или посредством Системы «БКС Интернет-Банк», или по почтовому адресу Клиента через отделения почтовой связи.

4.12.6. При получении информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или его доступу в Систему «БКС Интернет-Банк» и/или Карте, из базы данных Банка России, Банк возобновляет использование Клиентом Системы «БКС Интернет-Банк» и/или Карты и уведомляет Клиента об этом посредством направления Клиенту SMS-сообщения на номер телефона Клиента для SMS-информирования.

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 запросу Банка и в установленный в запросе срок, предоставлять 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 (при наличии печати). Запрос может быть направлен любым способом на усмотрение Банка в соответствии с пунктом 14.11. настоящего Договора;

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/или заключении Договора, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета и/или заключении Договора в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии): его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства, 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.

Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Банковской карточке Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее. До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных в Банковской карточке, не представлять в Банк платежные документы Клиента, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены;

5.1.7. представлять в Банк новую Банковскую карточку 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. в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписок по Счету сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных и/или списанных денежных средств любым из нижеперечисленных способов:

- путем направления несогласия в Системе «БКС Интернет-Банк в соответствии с пунктом 14.11. Договора;
- путем вручения уведомления на бумажном носителе в Подразделении Банка в соответствии с пунктом 14.11. Договора;
- путем направления заказного письма по почтовому адресу Банка через отделения почтовой связи в соответствии с пунктом 14.11. Договора.

При не поступлении в Банк от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными;

5.1.9. 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;

5.1.10. своевременно знакомиться с размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bank.bcs.ru> информацией об изменениях в Тарифах Банка;

5.1.11. своевременно оплачивать услуги Банка и поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты услуг Банка и/или задолженности перед Банком в соответствии с Договором;

5.1.12. представлять по требованию Банка любые необходимые Банку и истребованные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в переданных в Банк документах в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету. Требования могут быть, направлены любым способом на усмотрение Банка в соответствии с пунктом 14.11. настоящего Договора.

Не предоставление / неполное предоставление по требованию Банка документов, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий и положений настоящего Договора и приложений к нему;

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 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 любым из нижеперечисленных способов:

- путем вручения уведомления на бумажном носителе в Подразделении Банка, которое считается полученным Банком в дату принятия, указанную в бумажном экземпляре уведомления;

- путем направления заказного письма по почтовому адресу Банка через отделения почтовой связи;

5.1.21. предоставлять по запросу Банка в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения запроса подтверждение в письменной форме или посредством Системы ДБО 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». 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;

5.1.27. по первому требованию Банка представлять в Банк информацию и документы, связанные с проведением операций в Системе «БКС Интернет-Банк» и/или по операции, совершенной без согласия Клиента (при возникновении необходимости);

5.1.28. предоставлять в Банк сведения и документы, запрашиваемые компетентными органами и/или финансово-кредитными учреждениями, в которых Банк имеет корреспондентские счета, при осуществлении расчетов по операциям Клиента.

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»;

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 Системы ДБО;

5.3.6. на основании письменного заявления (в свободной форме) устанавливать по Системе «БКС Интернет-Банк» и/или Карте ограничение на осуществление операций и/или ограничение максимальной суммы одной операции и/или операций за определенный период времени.

6. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

6.1. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться услугой дистанционного банковского обслуживания посредством Системы «БКС Интернет-Банк». 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.

6.3. Стороны признают, что в соответствии с ч. 4 ст. 9 Федерального закона 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» и Мобильного банка (далее – Информирование об операциях) путем предоставления Клиенту в Системе «БКС Интернет-Банк» 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 от 27.06.2011 № 161-ФЗ «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 банка не осуществляется.

6.4. В рамках Договора Клиенту может быть подключена только одна Система ДБО.

6.5. Клиент вправе по своему письменному заявлению либо путем подачи заявления через Систему ДБО перейти из одной Системы ДБО Банка на другую, предоставляемую Банком, при наличии технической возможности и согласия Банка.

До перехода на Систему ДБО Банка Клиент осуществляет операции по своему расчетному счету в Банке на основании надлежащим образом оформленных документов на бумажном носителе.

6.6. Банк вправе прекратить обслуживание любой Системы ДБО Банка по своему усмотрению, предварительно уведомив Клиентов за 10 (Десять) рабочих дней до планируемой даты отключения. Порядок направления такого уведомления определен п. 14.11 настоящего Договора.

6.7. В дату перехода Клиента на новую Систему ДБО Банка, Клиент соглашается со всеми условиями Тарифов по обслуживанию этой Системы ДБО.

6.8. Наличие любых ограничений по распоряжению денежными средствами на счете дает право Банку не осуществлять подключение Клиента к любой из Систем ДБО предоставляемых Банком, включая условие п. 6.6 настоящего Договора.

6.9. Клиент вправе предоставить любые заявления в форме электронного документа, составленного по форме Банка и вложенного в сообщение, подписанное электронной подписью Клиента, переданное по Системе «БКС Интернет-Банк», за исключением случаев, когда условиями Договора предусмотрена передача заявлений в Банк исключительно на бумажном носителе.

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) процента 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 России 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, установленных Банком России на дату совершения операции, и перечислить полученные денежные средства для оплаты комиссий и расходов банков-контрагентов.

7.2. Стороны договорились, что при необходимости выдачи Клиенту со Счета наличных денежных средств в иностранной валюте (в том числе при выдаче остатка при закрытии Счета), Клиенту выдается эквивалент соответствующей суммы в российских рублях, рассчитанный по курсу, установленному Банком на момент совершения операции, если иной курс валюты не предусмотрен действующим законодательством РФ, в том числе решениями органов власти РФ, обязательными для исполнения Банком, нормативными актами и предписаниями Банка России, в случаях полного/частичного отсутствия на момент обращения Клиента в кассе Подразделения Банка, в которое обратился Клиент, необходимого количества банкнот в валюте Счета, а также в иных случаях, препятствующих Банку в выдаче Клиенту со Счета наличных денежных средств в иностранной валюте.

8. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ КЛИЕНТОМ УСЛУГ БАНКА

8.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком, предоставление технической помощи, использование Системы ДБО 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.

8.4. Оплата услуг Банка по отдельному банковскому счету, открытому Клиенту в Банке в целях банковского сопровождения / расширенного банковского сопровождения контракта, осуществляется Клиентом в соответствии с Договором и Тарифами Банка, действующими на момент оказания 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. Публичный 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;

9.1.11. Залоговый счет.

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 Банковской карточке, 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 поступившие как по Системе ДБО, так и на бумажном носителе. При поступлении распоряжения на бумажном носителе Банк принимает его к исполнению 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 открытие 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 публичного депозитного счета нотариуса

9.11.1. По публичному 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 публичный 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 публичный 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 публичном депозитном счете нотариуса, не подлежат страхованию в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

9.11.4. Принудительное списание средств с публичного 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 (не позднее третьего рабочего дня для переводов в иностранной валюте), 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 9.15.10.7 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. 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.

9.15.10.7. 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:

9.15.10.7.1. 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.

9.15.10.7.2. 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 2 (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 любым способом на усмотрение Банка одновременно конкурсному управляющему и Клиенту. Если по истечении 2 (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 (Системе «БКС Интернет-Банк», SWIFT) юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и отпечатки 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 неоплаченных 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.

9.20. Особенности открытия и обслуживания Специального банковского счета для осуществления расчетов, связанных с исполнением обязанности по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника

9.20.1. Банк, руководствуясь положениями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) и п. 40.2 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», открывает Клиенту специальный банковский счет в валюте Российской Федерации, предназначенный для зачисления исключительно денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества Клиента (далее – задатки), а также денежных средств для обеспечения обязанности Клиента по возврату задатков (далее – Счет). Счет открывается после предоставления конкурсным управляющим в Банк необходимых для открытия Счета документов.

9.20.2. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться по распоряжению конкурсного управляющего Клиента только для погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на основной счет Клиента - Должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиента в соответствии с положениями Закона № 127-ФЗ.

9.20.3. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению Конкурсного управляющего Клиента только в следующих целях:

- погашение требований участников торгов по реализации имущества Клиента о возврате задатков;
- перечисление суммы задатка на основной счет Клиента - Должника в случаях, указанных в п. 9.20.2 настоящего Договора.

9.20.4. Кассовое обслуживание по Счету не осуществляется.

9.20.5. Банк обязуется зачислять на Счет Клиента денежные средства, при этом, стороны установили, что все поступающие на Счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств для обеспечения обязанности Клиента по возврату задатков в соответствии с положениями Закона № 127-ФЗ.

9.20.6. Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме необходимого задатка при зачислении на Счет денежных средств и не осуществляет отдельного учета на Счете сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента.

9.20.7. Банк не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента, при осуществлении расходных операций со Счета при возврате задатков.

9.21. Особенности открытия и обслуживания Залогового счета

9.21.1. Банк, руководствуясь ст. 358.9 Гражданского Кодекса Российской Федерации, открывает специальный банковский счет (Залоговый счет) в рублях РФ или иностранной валюте для обеспечения возможности оформления залога прав по договору банковского счета.

9.21.2. В отношении Залоговых счетов Банк осуществляет банковские операции, предусмотренные для расчетных счетов Клиентов (Раздел 3 настоящего Договора), с учетом особенностей, установленных настоящим разделом Договора.

9.21.3. Заключение договора банковского счета, права по которому передаются в залог, производится в рамках настоящего Договора путем предъявления Банку подписанного Клиентом документа, в порядке, установленном п. 3.1 настоящего Договора.

9.21.4. Залоговый счет может быть открыт Клиенту независимо от заключения на момент его открытия Договора залога прав.

9.21.5. Залог на основании Договора залога прав по договору банковского счета (далее – Договор залога прав) возникает с момента уведомления Банка о залоге прав и предоставления ему заверенной надлежащим образом копии Договора залога прав, в котором должны быть указаны банковские реквизиты Залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, иные установленные действующим законодательством РФ условия. В случае если залогодержателем является Банк, залог возникает с момента заключения между Банком и Клиентом соответствующего Договора залога прав.

9.21.6. До момента возникновения залога на основании Договора залога прав, а также в случае прекращения прав Залогодержателя по любым основаниям, включая, но не ограничиваясь прекращением, расторжением, исполнением Договора залога прав и тому подобное, Банк выполняет распоряжения Клиента по Залоговому счету без каких-либо ограничений. После возникновения залога на основании Договора залога прав Клиент

вправе распоряжаться денежными средствами на Залоговом счете, с учетом ограничений, установленных настоящим разделом Договора и Договором залога прав. Банк проводит операции по Залоговому счету в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящим разделом Договора и условиями Договора залога прав.

Если залогодержателем по Договору залога прав выступает третье лицо, основанием для выполнения Банком распоряжения Клиента о проведении операций по Залоговому счету без каких-либо ограничений, после прекращения действия представленного Банку Договора залога прав, будет являться направленный в Банк и подписанный Клиентом и залогодержателем письменный документ в произвольной форме о прекращении прав залогодержателя с указанием соответствующего основания.

9.21.7. Если иное не предусмотрено Договором залога прав, такой договор считается заключенным с условием о залоге прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на Залоговом счете, в любой момент в течение времени действия Договора залога прав.

9.21.8. Договором залога прав может быть предусмотрено, что предметом залога являются права Клиента по договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в Договоре залога прав. В этом случае размер денежных средств на Залоговом счете в любой момент в течение времени действия Договора залога прав не должен быть ниже указанной твердой суммы. Ответственность за исполнение требования о поддержании на Залоговом счете необходимого остатка денежных средств несет Клиент.

9.21.9. После получения Банком от залогодержателя уведомления в письменной форме о неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обеспеченного залогом обязательства Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в Договоре залога прав.

9.21.10. По требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, Банк предоставляет ему сведения об остатке денежных средств на Залоговом счете, об операциях по Залоговому счету и о предъявленных по нему требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Залоговый счет. Порядок и сроки предоставления Банком таких сведений залогодержателю определяются соглашением, заключенным между Банком, Клиентом и залогодержателем.

9.21.11. В случае, если Договор залога прав заключен в отношении твердой денежной суммы и в результате исполнения Банком распоряжения Клиента сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а также во всех иных случаях, если в Договоре залога прав содержится условие о необходимости получения согласия залогодержателя на распоряжение денежными средствами на Залоговом счете, распоряжение Клиента принимается Банком к исполнению при условии наличия согласия залогодержателя, подписанного уполномоченным лицом (уполномоченными лицами) в соответствии с заключенным между Клиентом и залогодержателем Договором залога прав. Согласие залогодержателя оформляется в виде отдельного письменного документа (в произвольной форме), за подписью уполномоченного лица залогодержателя, также предоставляется карточка с образцами подписей и оттиска печати залогодержателя и документы, подтверждающие полномочия и удостоверяющие личность уполномоченного лица. Банк осуществляет проверку документов, представляемых в качестве подтверждения оснований для распоряжения денежными средствами на Залоговом счете по внешним признакам.

9.21.12. Банк вправе не принимать к исполнению платежные (расчетные) документы Клиента или распоряжения залогодержателя в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, условиям договора залога прав, иных соглашений между Банком, Клиентом и залогодержателем (при наличии), а также в случае ненадлежащего их оформления или при сомнении в подлинности предоставленных документов, о чем Банк сообщает Клиенту / залогодержателю не позднее рабочего дня следующего за днем поступления документов в Банк.

9.21.13. В период действия Договора залога прав Клиент не вправе без соответствующего письменного согласия залогодержателя совершать действия, влекущие за собой закрытие Залогового счета.

9.21.14. При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского счета в судебном или во внесудебном порядке требования залогодержателя удовлетворяются путем списания Банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств с Залогового счета и зачисления их на счет, указанный залогодержателем.

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 на бумажном носителе передаются в подразделение Банка в Операционное время Банка Клиентом либо Уполномоченным представителем Клиента.

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:

– посредством Системы «БКС Интернет-Банк»;

– при отсутствии технической возможности получить выписку посредством Системы ДБО – 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, предоставленного Клиентом по форме Банка.

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

10.2.3. Карта выпускается сроком на 5 (Пять) лет 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 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 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). 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 оттиск 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.

10.2.8. В Заявлении на выпуск корпоративной карты Клиент указывает номер мобильного телефона для отправки SMS с информацией о проводимых операциях и доступном балансе по корпоративной карте юридического лица / индивидуального предпринимателя. Держатель в письменном виде подтверждает, что является абонентом (владельцем) указанного номера телефона, что непосредственно на имя Держателя зарегистрирован указанный адрес электронной почты (e-mail), подтверждает, что Банк не несет ответственности за неполучение Держателем информации, предусмотренной настоящим Договором, не несет ответственности за получение указанной информации неуполномоченными лицами, связанные с этим негативные последствия для Клиента, третьих лиц в случаях допущения Клиентом ошибки при указании в Заявлении на выпуск корпоративной карты номера телефона, адреса электронной почты (e-mail) или доступа третьих лиц к электронной почте или телефону, указанным Клиентом, а также в случаях указания Клиентом номера телефона, владельцем (абонентом) которого Держатель не является, адреса электронной почты (e-mail), зарегистрированной не на имя Держателя, а также в случае указания Клиентом номера телефона, на который невозможно / ограничено направление или получение SMS-сообщений («короткое текстовое сообщение»), адреса электронной почты (e-mail), на который невозможно/ограничено направление или получение сообщений, в том числе при рассылках на несколько адресов.

Клиент согласен, что Банк имеет право направлять на указанный в Заявлении на выпуск корпоративной карты номер мобильного телефона SMS-сообщения маркетингового и иного характера, рекламные сообщения об услугах Банка и третьих лиц.

10.2.9. Корпоративная карта не выпускается к счетам, по которым имеются действующие Сделки неснижаемого остатка, заключенные Сторонами в соответствии с Приложением № 6 к настоящему Договору.

10.3. Условия выдачи Карты

10.3.1. Получение выпущенной Карты осуществляется единоличным исполнительным органом Клиента или непосредственно Держателем карты при условии предоставления удостоверяющих документов.

10.3.2. Факт передачи Карты фиксируется в Акте приема-передачи (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 востребоваания 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 уведомить об этом Банк не позднее, чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до окончания срока действия Карты путем вручения уведомления на бумажном носителе в Подразделении Банка, которое считается полученным Банком в дату принятия, указанную в бумажном экземпляре уведомления.

В случае неполучения в указанный срок 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 <https://bank.bcs.ru> (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).

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 бумажном носителе на блокировку корпоративной карты (по форме Банка), должно быть передано в подразделение Банка 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).

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

10.5.3. Заявление на бумажном носителе (по форме Банка) на опротестование транзакций по Карте должно быть передано в Банк в порядке, предусмотренном п. 10.1.4 настоящего Договора, не позднее дня, следующего за днём информирования (в соответствии с п. 6.3 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.

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

В случае подачи в Банк заявления (по форме Банка) на опротестование транзакций, на бумажном носителе, дальнейший обмен сообщениями и сопроводительной документацией (включая отказ от претензии со стороны Клиента, отказ в удовлетворении претензии Клиента со стороны Банка и так далее) осуществляется через [Подразделение](#) Банка.

Урегулирование претензии проводится Банком в сроки, установленные правилами 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) через [Подразделение](#) Банка.

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

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

10.6.2. Стороны принимают меры для защиты Одноразового кода при использовании Verified by Visa (VbV) / Mir Accept. Стороны признают способы защиты информации, используемые Банком при использовании Verified by Visa (VbV) / Mir Accept, 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) / Mir Accept, 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), правилами Платежной системы и по новосибирскому времени.

10.7.2. При получении Авторизации платежа, сумма операции с учетом соответствующей комиссии, рассчитанной по Тарифам, действующим на дату совершения операции, 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 указанного подтверждения о совершении операции с использованием Карты / Реквизитов Карты, Банк отражает операцию по Счету карты / Счету, к которому выпущена карта, пересчитывает размер соответствующей комиссии по Тарифам, действующим на дату отражения операции, и в беспорядке (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 России, 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, России 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 карт) / 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 именную Карту в течение 90 (Девяноста) календарных дней со дня ее выпуска.

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, известить Банк не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней с даты возникновения указанных изменений с предоставлением подтверждающих документов / приложением надлежащим образом заверенных копий подтверждающих документов путем предоставления заявления по форме Банка на бумажном носителе в Подразделении Банка, которое считается полученным Банком в дату принятия, указанную в бумажном экземпляре уведомления.

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) / Mir Ассерт 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 / 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 том числе с использованием Карты, по Счету с уведомлением Клиента на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bank.bcs.ru>.

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 и Тарифов, и/или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента, либо нарушение действующего законодательства;
- 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 Карта / 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»;
- наличия у Банка подозрений о совершении Клиентом необычных операций и сделок.

10.8.4. Клиент вправе:

10.8.4.1. Устанавливать индивидуальный лимит по Карте посредством предоставления Заявления на установку / отключение индивидуальных лимитов по корпоративной карте на бумажном носителе в порядке, определенном п. 10.1.4 настоящего Договора.

10.8.4.2. Подать на бумажном носителе 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) осуществляется через [Подразделение](#) Банка.

Урегулирование претензии проводится Банком в сроки, установленные правилами Платежной системы VISA International / Мир.

10.8.4.3. В любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от использования Карты/Счета Карты, 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 Заявление на закрытие Счета Карты, путем вручения заявления на бумажном носителе в Подразделении Банка, которое считается полученным Банком в дату принятия, указанную в бумажном экземпляре уведомления.

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 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 настоящего Договора, 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 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 пунктах 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/электронного заявления Клиента в соответствии с п. 10.5.2 и/или п. 10.5.3 настоящего 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) / Mir Ассерт, которые возникли в результате воздействия обстоятельств непреодолимой силы, существенно влияющих на функционирование этих средств, таких как стихийные бедствия, отключения электроэнергии, повреждения линий и тому подобное;
- 12.2.22. операции с использованием Реквизитов Карты при проведении которых была успешно осуществлена Аутентификация Держателя карты с использованием Verified by Visa (VbV) / Mir Ассерт, 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, требованиями иностранных банков-корреспондентов, 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 стран (территорий);

12.2.24. последствия неисполнения поручений Клиента, указанных в п.п. 4.2.25 и 7.2 Договора, в том числе, но не ограничиваясь: вследствие блокирования денежных средств финансовыми институтами, участвующими в проведении платежей, банками-корреспондентами, небанковскими кредитными организациями; в случае действия в отношении отправителя и/или получателя и/или банка-корреспондента, и/или банка получателя перевода и/или трансграничного перевода Санкционных ограничений. Также Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжений Клиента, задержка исполнения которых обусловлена проведением иностранным банком-корреспондентом процедур комплаенс-контроля трансграничного перевода, в т.ч. на предмет соответствия Санкционным ограничениям.

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 сообщения / 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) / Mir Accept;

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 том числе 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) / Mir Accept, 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 ДБО 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; экономические, финансовые, торговые санкции, установленные законодательством РФ, иностранными государствами (их органами) или международными организациями, а также иные Санкционные ограничения; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и/или Клиента и влекущие за собой невозможность надлежащего исполнения настоящего Договора.

При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 5 (Пяти) рабочих дней в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств. Обязательство по информированию будет считаться выполненным, если уведомление осуществлено любым из способов обмена Сообщениями в соответствии с п. 14.11 настоящего Договора, а также если уведомление размещено Банком на официальном сайте в сети Интернет <https://bank.bcs.ru>. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в Платежных системах), повлекшие за собой невыполнение, несвоевременное выполнение Банком условий Договора.

12.7. Реализация специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и/или замораживание (блокирование) денежных средств и/или иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и/или в пользу блокируемых лиц, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за неисполнение условий Договора.

12.8. Все споры по настоящему Договору разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае недостижения соглашения между Сторонами, споры разрешаются в Арбитражном суде города Москвы после соблюдения претензионного порядка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.9. Банк рассматривает обращения Клиента в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации обращения, если иной срок не предусмотрен федеральными законами.

Срок рассмотрения обращения Клиента может быть продлен при необходимости запроса дополнительных документов и материалов, но не более чем на 10 (Десять) рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами.

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 или заверенное электронной подписью Клиента, переданное в Банк по Системе «БКС Интернет - Банк». При отсутствии остатка на Счете в иностранной валюте, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом Заявления на закрытие банковского счета. В случае наличия остатка на Счете в иностранной валюте, Клиент одновременно с Заявлением на закрытие банковского счета в иностранной валюте, оформляет конвертацию иностранной валюты или перевод по реквизитам. 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/или закрытии Счета(-ов) (в том числе Счета карты / Счета, к которому выпущена карта) Банк закрывает все Карты, выпущенные к соответствующему Счету в день приема Заявления.

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 предоставлении дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей причины неиспользования 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 об этом Клиента любым способом на усмотрение Банка в соответствии с пунктом 14.11. настоящего Договора.

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 не предоставления 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 пп. 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 (при наличии);
- все выпущенные корпоративные карты (при наличии).

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. Стороны признают, что действие Договора прекращается в момент закрытия последнего Счета Клиента в Банке.

13.10. С даты прекращения Договора и/или 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, а также блокирует Счет на период до выдачи (перечисления) Клиенту остатка денежных средств в сроки, установленные настоящим пунктом и п. 13.11 Договора (за исключение расходных операций по актам уполномоченных государственных органов и данных о проведенных операциях по Карте, полученных от Платежной системы VISA International / Мир). В случае отсутствия указания Клиента о реквизитах, на которые необходимо перечислить остаток денежных средств, в течение 14 (Четырнадцать) календарных дней с даты письменного/электронного 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 счет 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. Закрытие Счета карты / Счета, к которому выпущена Карта, и возврат остатка денежных средств со Счета карты / Счета, к которому выпущена Карта, осуществляется в первый рабочий день по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней после закрытия Карты, при отсутствии обстоятельств, препятствующих закрытию Счета карты / Счета и если иное не установлено условиями настоящего Договора и приложениями к нему. При наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете карты / Счете и/или при наличии зарезервированных сумм по операциям, совершенным с использованием Карты и/или ее реквизитов, и при наличии денежных средств на Счете карты / Счете, закрытие Счета карты / Счета, к которому выпущена Карта, и возврат остатка денежных средств со Счета карты / Счета, к которому выпущена Карта производится не позднее рабочего дня, следующего за днем отмены указанных ограничений и/или поступления от Платежной системы VISA International / Мир данных о проведенных операциях по Карте.

Карта закрывается Банком и объявляется недействительной в дату получения Банком Заявления от Клиента. Клиент обязуется не использовать Карту и/или ее реквизиты после подачи в Банк данного Заявления.

В течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты прекращения действия Карты, выданной в рамках Договора, Банк принимает от Платежной системы VISA International / Мир данные о проведенных операциях по Карте. При поступлении от Платежной системы VISA International / Мир данных о проведенных операциях по Карте после закрытия Счета и/или возврата остатка, Клиент обязан незамедлительно оплатить их по первому требованию Банка (данное условие продолжает действовать после прекращения действия 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 непредставления 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 непредставления 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 (акционеров/участников, бенефициаров, единоличного исполнительного органа, членов коллегиальных органов управления, уполномоченных представителей, действующих на основании доверенности или устава), 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, в том числе персональных данных самого Клиента, в случае если Клиент является физическим лицом, указанных субъектов персональных данных (при отсутствии иных правовых оснований обработки персональных данных в заявленных Банком целях).

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (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), а также иным лицам, указанным в Анкетах и иных типовых формах документов Банка, подписываемых Клиентом, если это необходимо для достижения целей обработки персональных данных, обезличивание, трансграничную передачу, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, под которыми понимаются все данные, указанные в анкете Клиента, в том числе заполняемой при изменении данных Клиента, а также полученные Банком в связи с заключением и исполнением условий договора и приложений к нему, иных договоров и соглашений между Клиентом и Банком, а также иные данные, полученные (имеющиеся) хотя бы у одного из нижеуказанных юридических лиц на основании или в связи с заключенными Клиентом с соответствующими нижеуказанными юридическими лицами договорами, включая (но не ограничиваясь): данные договоров (в том числе их наименований, номеров и дат их заключения), данные об открытых у юридических лиц счетах, данные, содержащиеся в отчетных документах, а также уточненные (обновленные, измененные) данные, указанные в анкетах и иных документах, предоставляемых Банку, 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:

- наименование и адрес Банка и его Партнеров;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;

- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Клиент подтверждает, что уведомлен Банком о том, что обработка персональных данных осуществляется с применением следующих основных способов: с использованием средств автоматизации, в том числе с использованием информационных технологий и технических средств, включая средства вычислительной техники, информационно-технические комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных, программные средства (операционные системы, системы управления базами данных и тому подобное), средства защиты информации, применяемые в информационных системах, а также без использования средств автоматизации.

Согласие на обработку персональных данных действует до достижения целей обработки персональных данных за исключением случаев, когда более длительный срок их обработки предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации и может быть отозвано Клиентом или иным субъектом персональных данных, чьи данные были предоставлены Банку Клиентом, в письменной форме путем направления соответствующего запроса в адрес Банка (ОГРН 1055400000369, Российская Федерация, местонахождение: 129110, г. Москва, проспект Мира, д. 69, строение 1). После отзыва согласия Банк вправе продолжить обработку персональных данных при наличии иных правовых оснований.

В соответствии с настоящим Договором, цель обработки персональных данных: совершение банковских операций и банковских сделок, оказание банковских услуг, урегулирование просроченной задолженности перед Банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств (включая такой вид урегулирования как уступка прав требования по соглашению о кредитовании (кредитному договору), подготовка к заключению, заключение и исполнение договоров, соглашений, и приложений к ним, предоставление информации (отказ в предоставлении информации), а также в целях предложения новых услуг (в том числе путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи), оказываемых Банком, а также лицами, в интересах которых действует Банк, совместных услуг Банка и третьих лиц, в том числе в целях проведения опросов, анкетирования, рекламных и маркетинговых акций, исследований в отношении услуг, оказываемых Банком и/или лицами, указанными в настоящем Договоре, в том числе путем направления информации об условии предоставления услуг по телефону, почтой, с использованием средств факсимильной связи, электронной почтой, и иными средствами связи.

14.5.1. Клиент просит Банк сообщать (предоставлять), получать в:

- Обществе с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» (ООО «Компания БКС») (ОГРН 1025402459334, местонахождение: Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37);
- Акционерном обществе Управляющая Компания «Брокеркредитсервис» (АО УК «БКС») (ОГРН 1025403200020, Российская Федерация, местонахождение: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37);
- Обществе с ограниченной ответственностью «Консультационный центр БКС» (ООО «Консультационный центр БКС») (ОГРН 5087746668610, Российская Федерация, местонахождение: 129110, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1);
- Обществе с ограниченной ответственностью «Удостоверяющий Центр БКС» (ООО «Удостоверяющий Центр БКС») (ОГРН 1065407148685, местонахождение: Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37);
- Обществе с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни» (ООО СК «БКС Страхование жизни») (ОГРН 5177746400607; местонахождение: 129110, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1, этаж 9, помещ. XV ком. 1);
- Обществе с ограниченной ответственностью «Брокеркредитсервис Технологии» (ООО «БКС-Технологии») (ОГРН 1125476124729, местонахождение: Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37);
- Акционерном обществе «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (ОГРН: 1027739039283, местонахождения: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, корп. Б);
- Обществе с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество БКС Структурные Ноты» (ОГРН: 1197746248963; местонахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, ком. 24);
- Обществе с ограниченной ответственностью «БКС Финтех» (ОГРН: 1197746523259, местонахождения: 121205, г. Москва, территория Сколково инновационного центра, бульвар Большой, дом 40, пом. XXVIII, ком. 138-149,155);
- Акционерном обществе "БКС Управление благосостоянием" (ОГРН: 1027739003489, местонахождения: 129110, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1, этаж. 3, пом. 3-07);

- Обществе с ограниченной ответственностью «ФИНДОСТАВКА» (ОГРН 1167746505750, местонахождения: 119435, г. Москва, пер. Большой Саввинский, д. 9, стр. 3, этаж 8, ком. S14)
- Акционерном обществе «Альфа-Банк» (АО «Альфа-Банк») (ОГРН 1027700067328, местонахождение: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27);
- Обществе с ограниченной ответственностью «Мое дело» (ООО «Мое дело») (ОГРН 1107746736811, местонахождение: Российская Федерация, 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 31а стр. 1, эт/пом/ком 20/1/16а);
- «Московский Кредитный Банк» (Публичное акционерное общество) (ПАО «Московский Кредитный Банк») (ОГРН 1027739555282, местонахождение: Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1);
- Общество с ограниченной ответственностью «ДжетЛенд» (ООО «ДжетЛенд») (ОГРН 1187746779868, местонахождение: Российская Федерация, 121205, г. Москва, тер.Сколково инновационного центра, ул. Нобеля, д. 5, этаж 1помещ. III, комната 17);
- Общество с ограниченной ответственностью "1С:БУХОБСЛУЖИВАНИЕ. НЕБО" (ООО "1С:БУХОБСЛУЖИВАНИЕ. НЕБО") (ОГРН 1151690093521, местонахождение: Российская Федерация, 420043, Татарстан респ, Казань г, Вишневого ул, дом 24, помещение 2)
- Общество с ограниченной ответственностью «Эфир Девелопмент» (ОГРН 1175029028976, место нахождения: 141707, Московская область, г. Долгопрудный, Старое Дмитровское шоссе, д. 11, кв. 1053)
- Общество с ограниченной ответственностью «Платежный Сервис Провайдер» (ОГРН 1157746848456, место нахождения: 115280, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Даниловский, ул Ленинская Слобода, д. 19, этаж 2 КОМНАТА 21Ж
- Общество с ограниченной ответственностью «РОВИ Факторинг» (ОГРН 1247700283489, место нахождения: 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д. 29, 4 эт., пом. III, ком. №51)
- Акционерное общество АО "БАНК БЖФ" (ОГРН 1027739098639, место нахождения: 121357, г. Москва, ул. Верейская, дом 29, стр.134)
- Общество с ограниченной ответственностью "ВБЦ ЛАБ" (ОГРН 1197746319330, место нахождения: 121205, г. Москва, тер Инновационного Центра Сколково, ул Нобеля, д. 7, помещ. 56)
- Общество с ограниченной ответственностью «ТенЧат» (ОГРН 1217700306482, место регистрации: 121205, Россия, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Можайский, Сколково Инновационного центра тер., Нобеля ул., д. 7, этаж/помещение 2/III, ком./рабочее место 57/1)

(далее в настоящем пункте – Партнеры)

любые сведения и данные, в том числе, сведения о договорных отношениях с Банком, в том числе с приложением документов или их копий, в случае заключения Клиентом договоров (сделок) с указанными юридическими лицами.

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 ДБО 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 может осуществляться аудиозапись всех переговоров с Клиентом (представителем Клиента).

14.11. Все письма, уведомления, запросы, извещения и иные сообщения (далее – Сообщения) направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с известными Банку реквизитами Клиента и реквизитами Банка, указанными в п. 2.9 Договора.

Банк направляет Сообщения Клиенту одним из следующих способов (по усмотрению Банка), при этом все перечисленные способы имеют одинаковую юридическую силу:

- по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи Сообщения (в электронном виде);
- через отделения почтовой связи – считается полученным на пятый календарный день от даты направления почтового отправления по последнему известному Банку почтовому адресу, даже если Клиент по указанному адресу более не находится, не явился за получением или отказался от получения почтового отправления;
- через сотрудника Банка в Подразделении Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;
- по Системе ДБО – считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи Сообщения (в электронном виде);
- путем направления SMS-сообщения на номер телефона Клиента для SMS-информирования, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения;
- путем направления SMS-сообщения в Мобильном банке, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения.

14.12. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и/или документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента.

14.13. Для целей взыскания задолженности, возникшей у Клиента перед Банком, Клиент дает согласие и уполномочивает Банк передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, в т.ч. его счетов и операций, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро и коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, на условиях конфиденциального использования.

14.14. Клиент дает свое согласие на уступку Банком прав требований, возникающих из Договора, любому третьему лицу (третьим лицам) по своему усмотрению, в том числе лицу, не имеющему лицензии на право осуществления банковской деятельности, а также предоставляет Банку право (поручает) передавать цессионарию документы и информацию в отношении Договора и прав требований по нему, включая сведения, отнесенные в соответствии со ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к банковской тайне, в объеме, необходимом для исполнения Банком обязанности по предоставлению цессионарию документов и сведений, удостоверяющих права требования и имеющих значение для их осуществления, в соответствии со ст. 385 Гражданского кодекса Российской Федерации.

ПРАВИЛА СЕРВИСА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА СОТРУДНИКОВ КЛИЕНТА

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.

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ

ДКБО ФЛ – Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Акционером обществе «БКС Банк».

Договор зарплатного проекта – договор, регулирующий взаимоотношения Сторон по обслуживанию Клиента при выплате его Сотрудникам, держателям банковских карт, эмитированных Банком, заработной платы, социальных пособий, денежных поощрений и других выплат с использованием банковских карт, эмитированных Банком, а также по информационному обмену и документообороту.

Заработная плата – денежные средства, предназначенные Сотруднику в качестве заработной платы, а также аванса, возмещения командировочных, представительских, хозяйственных расходов и социальные выплаты, предусмотренные законодательством РФ.

Карта (банковская карта) – дебетовая карта, выпущенная Банком на имя Сотрудника в рамках ДКБО ФЛ.

Реестр – реестр, оформленный по форме Банка и содержащий реквизиты Счетов Сотрудников, на которые подлежит зачислению Заработная плата.

Сервис переводов денежных средств – услуга Банка по перечислению Заработной платы Сотрудникам с использованием банковских карт, эмитируемых Банком.

Сотрудник – физическое лицо – резидент или нерезидент, с которым у Клиента оформлены трудовые отношения в соответствии с законодательством РФ.

Счет Клиента – расчетный счет в рублях РФ, открытый Клиенту в Банке в соответствии с Договором.

Счет Сотрудника – текущий счет в рублях, открытый в Банке в соответствии с ДКБО ФЛ.

СЭД «ДИАДОК» БАНК - внешняя система электронного документооборота (ДИАДОК КОНТУР), предназначенная для обеспечения юридически значимого документооборота.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Настоящие Правила регулируют взаимоотношения Сторон по заключению Договора зарплатного проекта и обслуживанию Клиента при выплате его Сотрудникам, держателям банковских карт, эмитированных Банком, Заработной платы и других выплат с использованием банковских карт, эмитированных Банком, а также по информационному обмену и документообороту в рамках Договора зарплатного проекта с использованием Системы ДБО или СЭД «ДИАДОК» БАНК.

2.2. Договор зарплатного проекта заключается с Клиентом, присоединившимся к Договору. При этом, Договор зарплатного проекта без открытия Счета Клиента в Банке заключается только с резидентами Российской Федерации.

2.3. Договор зарплатного проекта считается заключенным с момента предоставления акцепта Банком на волеизъявление Клиента подключить Сервис переводов денежных средств на Счета Сотрудников, выраженное путем предоставления Клиентом документов, указанных в п. 2.8 настоящих Правил.

Совокупность настоящих Правил, Тарифов и действий Клиента по предоставлению документов в соответствии с п. 2.8 настоящих Правил, направленных на подключение Сервиса переводов денежных средств на Счета Сотрудников, акцептованных Банком, составляют Договор зарплатного проекта. Акцептом Банка является предоставление Клиенту доступного функционала Сервиса переводов денежных средств на Счета Сотрудников.

Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора зарплатного проекта и подключении Сервиса переводов денежных средств на Счета Сотрудников без указания причин отказа.

2.4. 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 зарплатного проекта, в том числе в настоящие Правила, и/или в Тарифы.

2.5. Договор зарплатного проекта считается заключенным на неопределенный срок.

Договор зарплатного проекта может быть расторгнут по соглашению Сторон, а также по инициативе одной из сторон, при условии предупреждения другой стороны не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения путем направления уведомления о расторжении посредством Системы ДБО или СЭД «ДИАДОК» БАНК. С момента направления Банком уведомления о расторжении Договора зарплатного проекта, Банк вправе не принимать к исполнению от Клиента списки Сотрудников, направленные согласно п. 3.1.1 настоящий Правил, Реестры Клиента о зачислении денежных средств на Счета Сотрудников.

Расторжение Договора зарплатного проекта не прекращает неисполненных обязательств Клиента по уплате причитающегося Банку комиссионного вознаграждения за оказанные услуги в соответствии с Договором.

2.6. Отношения между Банком и Сотрудниками, вытекающие из Договора зарплатного проекта, в том числе обслуживание банковских карт, регулируются ДКБО ФЛ и Тарифами по обслуживанию физических лиц, заключивших договор комплексного банковского обслуживания с АО «БКС Банк».

2.7. В случае возникновения споров по Договору зарплатного проекта стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы.

2.8. Перечень документов, предоставляемых Клиентом для заключения Договора зарплатного проекта посредством Системы ДБО или СЭД «ДИАДОК» БАНК (предоставляются в электронной форме в виде сканированных копий оригиналов документов):

- штатное расписание;
или
- описание бизнеса по форме Банка (для индивидуальных предпринимателей в случае, если индивидуальный предприниматель работает без сотрудников).

Если Клиент осуществляет оплату налогов через другой банк, дополнительно предоставляются:

- выписка по счету из банка (за 2 последних отчетных периода), через который производилась оплата налогов
или
- справка с подтверждением оплаты налогов по форме банка, через который осуществляется оплата налогов
или
- платежные поручения с отметками банка о проведении платежей по оплате налогов (за 2 последних отчетных периода).

Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы.

2.8.1. В случае, если у Клиента отсутствует Счет Клиента в Банке, а Договор зарплатного проекта заключается с Клиентом, не имеющим доступа к Системе ДБО – документы, указанные в настоящем пункте Правил, предоставляются в виде оригиналов на бумажном носителе или посредством СЭД «ДИАДОК» БАНК.

Помимо документов, предусмотренных п. 2.8 настоящих Правил, для заключения Договора зарплатного проекта, Клиент предоставляет следующие документы:

2.8.1.1. Учредительные документы:

- Устав (со всеми изменениями и дополнениями);
- Учредительный договор (для хозяйственных товариществ, ассоциаций или союзов).

2.8.1.2. Документ об избрании единоличного исполнительного органа (руководителя) юридического лица:

- Решение (протокол) уполномоченного органа управления юридического лица.

2.8.1.3. Выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ) должна быть составлена на дату, не ранее чем за 30 календарных дней до даты предоставления в Банк.

2.8.1.4. Документы по форме Банка (предоставляются оригиналы, подписанные Клиентом):

- Подтверждение о присоединении к ДКБО ЮЛ / ИП;
- Анкета юридического лица (заполняется на Клиента, а также представителя Клиента, являющегося юридическим лицом);
- Приложение к Анкете ЮЛ / ИП _ дополнительные сведения;
- Анкета физического лица (заполняется на представителя (-ей) Клиента, бенефициарных владельцев Клиента);
- Анкета индивидуального предпринимателя (заполняется на представителя Клиента, а также представителя Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем);
- Анкеты на всех выгодоприобретателей (при наличии).

2.8.1.5. Банк вправе запросить дополнительные документы при необходимости.

2.8.1.6. Порядок предоставления документов:

- Учредительные документы и изменения к ним должны содержать штамп регистрирующего органа.
- Представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- Могут быть представлены копии документов, заверенные Клиентом - юридическим лицом, при условии установления Банком их соответствия оригиналам документов. Копии документов, заверенные Клиентом - юридическим лицом, должны содержать надпись «копия верна» / «верно», подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, дату заверения, а также оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента.
- Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с нотариально заверенным переводом на русский язык.
- Документы, выданные компетентными органами иностранного государства, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей.

Легализации документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

- 1) государств - участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии Апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции);
- 2) государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам;
- 3) государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Предоставить в Банк посредством Системы ДБО или СЭД «ДИАДОК» БАНК список Сотрудников, для которых необходимо открытие текущих счетов и выпуск Карт, в формате «Excel» по форме Банка (не более 2 000 записей в одном файле), сканированные копии документов, удостоверяющих личность Сотрудников, а также иные документы согласно перечню документов, необходимых для открытия счетов физическим лицам, размещенному на сайте <https://bank.bcs.ru>

3.1.2. Организовать получение Сотрудниками Карт.

3.1.3. Информировать Банк в письменной форме и/или с использованием Системы ДБО или СЭД «ДИАДОК» БАНК о прекращении трудовых отношений с Сотрудником в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления указанного события в формате «Excel» по форме Банка.

3.1.4. Информировать Сотрудников о необходимости уведомления Банка обо всех изменениях персональных данных Сотрудников, переданных ранее в Банк (паспортные данные, адрес места регистрации, адрес места жительства и прочем).

3.1.5. В случае изменения Ф.И.О. Сотрудника, суммы к зачислению и других данных, своевременно вносить изменение в Реестр, предоставляемый в Банк в соответствии с п. 4.1.1-4.1.2 настоящих Правил. Оказывать Банку содействие в возврате Карт в Банк при наличии соответствующего требования Банка.

3.1.6. Предоставлять по запросу Банка документы, позволяющие оценить правомерность перечисления денежных средств в счет оплаты Заработной платы Сотрудникам (реестр сведений о доходах физических лиц, документы, подтверждающие уплату обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, штатные расписания и так далее), иные документы, исходя из специфики деятельности и особенностей операций Клиента.

3.1.7. Самостоятельно контролировать и нести ответственность за соответствие номеров счетов и реквизитов Сотрудников, указываемых в предоставляемых в Банк документах в соответствии с п. 3.1.1 настоящих Правил.

3.1.8. Обеспечить наличие достаточного количества денежных средств на Счете, предназначенных для перевода на Счета Сотрудников и оплаты комиссии Банка. В случае отсутствия у Клиента Счета, открытого в Банке, обеспечить своевременное перечисление Банку денежных средств, предназначенных для перевода на Счета Сотрудников и оплаты комиссии Банка, в порядке и в сроки, установленные Договором зарплатного проекта и/или Договором.

3.1.9. Оплачивать Банку комиссии в размере, в порядке и в сроки, предусмотренные Тарифами.

3.1.10. Обеспечить выполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» при передаче персональных данных работников Клиента в Банк. Клиент до направления Банку списка Сотрудников в соответствии с п. 3.1.1. Правил обязан получить от физических лиц, персональные данные которых передаются Банку, письменное согласие на такую передачу в Банк и обработку персональных данных Банком в соответствии с условиями настоящих Правил и требованиями законодательства в области обработки и защиты персональных данных, включая Федеральный закон №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных», а также уведомить указанных лиц об обработке Банком их персональных данных. Обязанность предоставления субъекту персональных данных, информации, предусмотренной частью 3 статьи 18 Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» возлагается на Клиента. Ответственность за неисполнение указанного обязательства возлагается на Клиента.

3.2. Клиент вправе:

3.2.1. Требовать от Банка обеспечения своевременного зачисления денежных средств на Счета Сотрудников при условии выполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с условиями Договора зарплатного проекта.

3.2.2. Предоставлять в Банк любые заявления в электронном виде посредством Системы ДБО или СЭД «ДИАДОК» БАНК, за исключением случаев, когда условиями настоящих Правил и/или Договора предусмотрена передача заявлений в Банк исключительно на бумажном носителе.

3.3. Банк обязан:

3.3.1. На основании соответствующих заявлений Сотрудников, открыть для Сотрудников текущие счета в рублях для осуществления расчетов по банковским картам, осуществить выпуск Карт не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня, следующего за днем выполнения Клиентом действий, указанных в п.3.1.1 настоящих Правил и оплаты услуг Банка.

3.3.2. Информировать Клиента в формате «Excel» о номерах Счетов Сотрудников, открытых в соответствии с п. 3.3.1 настоящих Правил по форме Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения запроса от Клиента посредством Системы ДБО или СЭД «ДИАДОК» БАНК.

3.3.3. Производить зачисление денежных средств на Счета Сотрудников не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра и обеспечения на Счете Клиента денежных средств на общую сумму Реестра в соответствии с условиями п. 4.1.1 настоящих Правил, либо рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра и зачисления денежных средств Клиента, подлежащих зачислению на Счета Сотрудников, на счет Банка в соответствии с условиями п. 4.1.2., п. 4.2, п. 4.3, п. 4.5 настоящих Правил.

3.3.4. При наличии недостатков, указанных в п. 4.6 настоящих Правил, информировать Клиента посредством Системы ДБО или СЭД «ДИАДОК» БАНК с целью принятия мер для их устранения.

3.3.5. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после выпуска выдать Карты, а также иные сопутствующие документы Сотрудникам непосредственно по месту нахождения Клиента. В случае неполучения Карты Сотрудником в день выдачи Карт по месту нахождения Клиента, Сотрудник получает выпущенную на его имя Карту в Подразделении Банка.

3.3.6. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в рамках исполнения Договора зарплатного проекта осуществлять обработку персональных данных в целях открытия текущих счетов, выпуска Карт и зачисления поступающих от Клиента денежных средств на Счета Сотрудников.

3.3.7. Осуществлять расчетное обслуживание Сотрудников в соответствии с ДКБО ФЛ.

3.4. Банк имеет право:

3.4.3. На любом этапе исполнения Договора зарплатного проекта отказать в открытии Счетов Сотрудников и/или выпуске, перевыпуске Карт любому Сотруднику без объяснения причин, а также блокировать / аннулировать любые выпущенные для Сотрудников Карты в соответствии с условиями ДКБО ФЛ. В течение всего срока действия Договора зарплатного проекта в одностороннем порядке вносить в него изменения, в том числе в настоящие Правила и Тарифы.

3.4.4. Требовать от Клиента предоставления документов, позволяющих оценить правомерность перечисления денежных средств в счет Заработной платы физическим лицам (реестр сведений о доходах физических лиц, документов, подтверждающих уплату обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, штатные расписания и так далее), иных документов, исходя из специфики деятельности и особенностей операций Клиента.

3.4.5. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора зарплатного проекта и подключении Сервиса переводов денежных средств на Счета Сотрудников без указания причин отказа.

4. ПОРЯДОК ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ И ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1.1. В случае наличия Счета, открытого Клиентом в Банке: зачисление денежных средств на Счета Сотрудников, осуществляется следующим образом: Клиент обеспечивает наличие денежных средств на Счете, открытом в Банке, на общую сумму Реестра, для зачисления денежных средств на Счета Сотрудников и оплаты комиссии Банка и предоставляет в Банк Реестр, составленный по форме Банка, а Банк по поручению и за счет Клиента осуществляет зачисление денежных средств на Счета Сотрудников в соответствии с Реестром. Перечисление денежных средств на Счета Сотрудников осуществляется в течение операционного дня, установленного в Банке, при условии поступления в Банк надлежащим образом оформленного Реестра и наличия на Счете Клиента денежных средств в сумме, достаточной для исполнения обязательств Банка по списанию денежных средств на основании Реестра. В случае предоставления Реестра и/или обеспечения наличия денежных средств на Счете Клиента для их зачисления на Счета Сотрудников после 17:30 новосибирского времени перечисление денежных средств на Счета Сотрудников осуществляется на следующий рабочий день.

При перечислении денежных средств на Счета Сотрудников Банк самостоятельно от имени и по поручению Клиента формирует платежный документ для перевода денежных средств на каждый указанный в Реестре Счет Сотрудника в соответствии с данными из Реестра.

В целях исполнения обязательств Банка по Договору зарплатного проекта Клиент настоящим дает распоряжение Банку осуществлять перевод денежных средств на Счета Сотрудников в соответствии с Реестром, предоставленным Клиентом в Банк, и поручает Банку составлять и подписывать от имени Клиента платежные поручения для перечисления денежных средств со Счета Клиента на Счета Сотрудников на основании данных, содержащихся в предоставленных в Банк Реестрах, а также списывать денежные средства для зачисления на Счета Сотрудников на основании Реестра без дополнительного распоряжения (согласия) со Счета Клиента.

4.1.2. В случае отсутствия у Клиента Счета, открытого в Банке: Клиент перечисляет денежные средства, подлежащие зачислению на Счета Сотрудников, за вычетом налогов и иных обязательных платежей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, платежным(-и) поручением(-ями) на общую сумму с приложением Реестра(-ов), составленного(-ых) по форме Банка, на счет Банка, указанный Банком. Перечисление денежных средств на Счета Сотрудников в данном случае осуществляется в течение Операционного дня, установленного в Банке, при этом перечисление денежных средств на Счета Сотрудников осуществляется только после зачисления денежных средств, подлежащих зачислению на Счета Сотрудников. В случае предоставления Реестра и зачисления денежных средств, подлежащих зачислению на Счета Сотрудников после 17:30 новосибирского времени перечисление денежных средств на Счета Сотрудников, осуществляется на следующий рабочий день.

4.2. Денежные средства, подлежащие зачислению на Счета Сотрудников-резидентов и на Счета Сотрудников-нерезидентов, Клиент перечисляет разными платежными поручениями, с приложением к каждому из платежных поручений соответствующего Реестра, составленного по форме Банка.

4.3. Клиент заполняет платежное поручение на перечисление денежных средств, подлежащих зачислению на Счета Сотрудников, в соответствии с требованием нормативных актов Банка России с учетом следующих особенностей:

- ✓ при перечислении денежных средств, подлежащих зачислению на Счета Сотрудников-резидентов:
 - в поле «Счет Получателя» указывается номер счета, полученного Клиентом от Банка через Систему ДБО или СЭД «ДИАДОК» БАНК;
 - в поле «Сумма» указывается общая сумма, подлежащая перечислению на Счета Сотрудников-резидентов;
 - в поле «Очер. плат.» указывается очередность платежа цифрой согласно требованиям Гражданского кодекса РФ, соответствующая платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту);
 - в поле «Назначение платежа» указывается: «Для зачисления на счета Сотрудникам «ВИД ПЛАТЕЖА¹» «Наименование Клиента» по Реестру № _____ от «__» _____ 20__ г., за _____ 20__ г.»;

¹ Здесь и далее в настоящих Правилах в данном поле указывается соответствующий вид платежа, который осуществляет Клиент в пользу своего Сотрудника, например, заработная плата, командировочные расходы и иное

- ✓ при перечислении денежных средств, подлежащих зачислению на Счета Сотрудников-нерезидентов в части выплат, относящихся к оплате труда:
 - в поле «Счет Получателя» указывается номер счета, полученного Клиентом от Банка через Систему ДБО или СЭД «ДИАДОК» БАНК;
 - в поле «Сумма» указывается общая сумма, подлежащая перечислению на Счета Сотрудников-нерезидентов;
 - в поле «Назначение платежа» указывается: «{VO70060}» «ВИД ПЛАТЕЖА» для зачисления на счета Сотрудникам «Наименование Клиента» по Реестру № _____ от «__» _____ 20__ г.»;
- ✓ при перечислении денежных средств, подлежащих зачислению на Счета Сотрудников-нерезидентов в части иных выплат, не относящихся к оплате труда:
 - в поле «Счет Получателя» указывается номер счета, полученного Клиентом от Банка через Систему дистанционного банковского обслуживания или СЭД «ДИАДОК» БАНК;
 - в поле «Сумма» указывается общая сумма, подлежащая перечислению на Счета Сотрудников-нерезидентов;
 - в поле «Назначение платежа» указывается: «Код вида операции¹», «ВИД ПЛАТЕЖА» для зачисления на счета Сотрудникам «Наименование Клиента» по Реестру № _____ от «__» _____ 20__ г.

4.4. Реестр предоставляется в электронном виде посредством Системы ДБО или СЭД «ДИАДОК» БАНК в формате txt., xls., xml и является неотъемлемой частью платежного поручения. Реестр и платежное поручение обрабатывается Банком как единый документ.

4.5. Сумма денежных средств, предназначенная к зачислению на Счета Сотрудников, указанная в соответствующем платежном поручении и/или сумма денежных средств, зачисленных на счет Банка в соответствии с п. 4.1.2 Правил и предназначенная к зачислению на Счета Сотрудников, должна совпадать с общей суммой денежных средств, указанной в Реестре.

4.6. Банк вправе не зачислять денежные средства на Счета Сотрудников, если имеет место хотя бы один из следующих недостатков, вплоть до их устранения:

- в Банк не поступили денежные средства, предназначенные к зачислению на Счета Сотрудников и/или в оплату комиссионного вознаграждения Банка, предусмотренного п. 3.1.9 настоящих Правил;
- в Банк не поступили документы, предусмотренные п. 4.1.2 и п. 4.4 настоящих Правил;
- не выполнено условие, предусмотренное п. 4.5 настоящих Правил;
- фамилия, имя или отчество Сотрудника, содержащиеся в Реестре, не совпадают с информацией, полученной Банком при выпуске / перевыпуске Карт;
- выявлены иные неточности и несоответствия, приводящие к невозможности исполнения Реестра и платежного поручения;
- Клиент не предоставил документы, запрошенные Банком в соответствии с п. 3.1.6 настоящих Правил;
- платежное поручение не соответствует требованиям, указанным в п. 4.3 настоящих Правил (при применении порядка, предусмотренного п. 4.1.2 настоящих Правил);
- несоответствия операций, указанных в Реестре, требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- на Счете Клиента отсутствует сумма денежных средств, достаточная для зачисления средств на Счета Сотрудников в соответствии с п. 4.1.1 настоящих Правил;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Комиссия Банка, предусмотренная Тарифами, уплачивается Клиентом путем списания Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента с банковского счета (банковских счетов) Клиента, открытого (открытых) в Банке. Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание без дополнительного распоряжения (согласия) со своего банковского счета (банковских счетов), открытого (открытых) в Банке, сумм Комиссии, на основании расчетных документов, составляемых Банком с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов и документов Банка России. Указанное условие также является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями Договора зарплатного проекта, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора зарплатного проекта.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

¹ Код вида операции указывается Клиентом самостоятельно в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»

5.1 За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Договором зарплатного проекта, Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

5.2. Банк не несет ответственности за невыполнение, несвоевременное выполнение условий Договора зарплатного проекта, в том числе за задержку в выпуске Карт и незачисление / несвоевременное / ошибочное зачисление денежных средств на Счет Сотрудника, в случае неисполнения / несвоевременного исполнения Клиентом условий, предусмотренных Договором зарплатного проекта, а также наличия неточностей (ошибок) в предоставляемых Клиентом документах. Банк не несет ответственности за незачисление / ошибочное зачисление денежных средств на Счета Сотрудников, если зачисление было произведено в соответствии с Реестром. Клиент самостоятельно разрешает спорные вопросы со своими Сотрудниками, возникшие вследствие допущенной Клиентом ошибки в документах о перечислении денежных средств.

5.3. Удержание и перечисление налогов, предусмотренных действующим законодательством, Клиент осуществляет самостоятельно до перечисления денежных средств в Банк, предназначенных к зачислению на Счета Сотрудников.

5.4. Банк и Клиент договорились о том, что вся информация, предоставляемая (получаемая) Сторонами в рамках Договора зарплатного проекта, признается конфиденциальной и подлежит защите от неправомерного (в том числе случайного) разглашения и передачи третьим лицам. Для этих целей каждая Сторона обязуется соблюдать столь же высокую степень конфиденциальности и добросовестности во избежание разглашения и передачи третьим лицам и использования не в соответствии с целями, предусмотренными настоящим Договором, конфиденциальной информации другой Стороны, какую соблюдала бы в отношении своей собственной конфиденциальной информации, но ни в коем случае не ниже той степени заботливости, которая должна быть разумным образом проявлена при соответствующих обстоятельствах.

5.5. Стороны договорились также держать конфиденциальную информацию в тайне, не передавать, не предоставлять и не разглашать ее без ее письменного согласия другой Стороны в течение всего срока действия Договора зарплатного проекта.

ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ 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).

Временный пароль – цифровой код (последовательность символов), предоставляемый Уполномоченному лицу при регистрации в Мобильном банке для первичного входа в систему, и подлежащий изменению Уполномоченным лицом при первом входе в Мобильный банк.

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

Зарегистрированный номер – номер телефона сотовой связи Уполномоченного лица, зарегистрированный в Системе «БКС Интернет-Банк», для использования Мобильного банка.

Идентификация Клиента – процедура определения Уполномоченного лица, которому предоставлен доступ в Мобильный банк от имени Клиента. При проведении операций в Мобильном банке идентификация осуществляется по ПИН-коду для Мобильного банка.

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).

Лимит – сумма расходных операций, разрешенных к проведению с использованием Системы «БКС Интернет-Банк», Мобильного банка при использовании облачной ЭП и Системы «БКС Интернет-Банк» при использовании ЭП. Размер Лимита устанавливается в соответствии с Тарифами Банка или индивидуально для Клиента в соответствии с условиями настоящего Приложения. Лимит устанавливается бессрочно при открытии Клиенту первого Счета в Банке, либо в процессе сопровождения (ведения) Счета Клиента. Лимит может быть изменен (увеличен / уменьшен) или отменен Банком в одностороннем порядке в процессе сопровождения (ведения) Счета Клиента. Действие Лимита распространяется на расходные операции, проводимые по всем Счетам Клиента с использованием Систем ДБО.

Одноразовый пароль – цифровой код (последовательность символов), предоставляемый Банком посредством SMS-сообщения на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица, связанный с присвоенным Уполномоченному лицу Клиента Логинем, позволяющий произвести Аутентификацию Клиента при осуществлении доступа в Систему «БКС Интернет-Банк» и при подаче распоряжения на проведение операции, необходимый для совершения операции с использованием Мобильного банка.

Облачный ключ ЭП (облачная ЭП) – уникальная последовательность символов, известная владельцу Сертификата ключа проверки электронной подписи и предназначенная для создания в электронных документах ЭП с использованием Мобильного банка.

ПИН-код для Мобильного банка – цифровой код (последовательность символов), являющийся идентификатором Уполномоченного лица и мобильного устройства, с которого осуществляется вход в Систему «БКС Интернет-Банк».

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 Владельцу Сертификата ключа проверки электронной подписи.

Сервис – интегрированная в Систему «БКС Интернет-Банк» 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.

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 банка.

Сервис «Индикатор» обеспечивает получение пользователем аналитической информации о фактах деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также детальную информацию о них, созданную на основе информации, полученной из открытых источников федеральных органов власти (ФНС, ФССП, Росреестр, Генпрокуратура и др.). Лицензиар Сервиса «Индикатор» – Общество с ограниченной ответственностью «БИФИТ Аналитика» (ИНН 7719836196, Адрес: 105203, г. Москва, ул. Нижняя Первомайская, д. 46).

Touch ID – Система идентификации, основанная на сканере отпечатков пальцев для входа в Мобильный банк.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В настоящем Приложении закреплён порядок и условия дистанционного обслуживания Клиента 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 дистанционное обслуживание Клиента посредством Системы «БКС Интернет-Банк», позволяющей обмениваться электронными документами (далее - ЭД) между Банком и Клиентом в процессе обслуживания Банком Счета Клиента и в целях рассмотрения возможности предоставления кредитных продуктов Банка, заключения и мониторинга кредитных сделок, а также сделок по обеспечению исполнения кредитных обязательств, а также в иных, предусмотренных настоящим Договором и иными отдельными Соглашениями Сторон случаях, 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. Для подключения к Мобильному банку Уполномоченное лицо:

1.4.1 предоставляет в Банк заявление по форме Банка;

1.4.2. для первичного входа в Мобильный банк вводит первоначальный Логин, установленный в Системе «БКС Интернет-Банк», Временный пароль, полученный посредством SMS-сообщения на Зарегистрированный номер;

1.4.3. по запросу Мобильного банка осуществляет установку Долговременного пароля;

1.4.4. В Мобильном банке 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 банке, Уполномоченное лицо также обязано установить ПИН-код. Авторизация по Touch ID доступна, если она поддерживается мобильным устройством, на которое установлено Мобильный банк.

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

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

1.7. Стороны признают, что электронные документы, заверенные ЭП/облачной 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/облачной ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

1.8. Стороны признают, что электронные документы с ЭП/облачной 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/облачной ЭП Клиента, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

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

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

– даты начала и окончания срока действия ключа ЭП/облачной ЭП;

– идентификационные данные владельца ключа ЭП/облачной ЭП;

– цифровую распечатку ключа проверки ЭП/облачной ЭП;

– наименование средств формирования и проверки ЭП/облачной ЭП, с которыми используется данный ключ проверки ЭП/облачной ЭП;

– сведения об отношениях, при осуществлении которых электронный документ с ЭП/облачной ЭП будет иметь юридическое значение.

1.11. Сертификат ключа проверки ЭП/облачной ЭП должен быть подписан собственноручной подписью руководителя Клиента (Клиентом, в случае, когда Клиентом является Индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой), согласно Банковской карточке Клиента.

1.12. 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/облачной ЭП считается зарегистрированным в Банке с момента регистрации Сертификата Банком.

1.13. Прекращение действия ключа проверки ЭП/облачной ЭП Клиента наступает либо по истечении срока действия, указанного в Сертификате ключа проверки ЭП/облачной ЭП, либо подтверждается составлением

Заявления об аннулировании ключа ЭП/облачной ЭП. Заявление представляет собой бумажный документ, который должен содержать следующие сведения:

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

1.14. 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 отпечатками печатей Сторон. Дата окончания действия ключа ЭП/облачной ЭП не может быть установлена ранее даты заверения Заявления Сторонами. Один экземпляр Заявления хранится в Банке, другой – у Клиента.

1.15. Стороны признают, что ключ проверки ЭП/облачной ЭП Клиента, указанный в заверенном подписью руководителя Клиента (Клиентом, в случае когда Клиентом является Индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой) и отпечатком печати Клиента Сертификате проверки ключа ЭП/облачной ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.

1.16. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой «БКС Интернет-Банк» (включая Мобильный банк) московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

1.17. Стороны признают, что полученные с помощью Системы «БКС Интернет-Банк» (включая Мобильный банк) электронные документы (в том числе справка о наличии/отсутствии ссудной задолженности, справка об оборотах по счету, справка об отсутствии очереди не исполненных в срок распоряжений, иные справки и документы, предоставляемые по запросам Клиента), юридически эквивалентны документам, составленным на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица 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/облачной ЭП Клиента при предоставлении Клиентом Уведомления об отмене действия секретного ключа и соответствующего ему ключа проверки ЭП/облачной ЭП Клиента, оформленного по форме Банка, и зарегистрировать новые ключи проверки ЭП/облачной ЭП Клиента;
- временно блокировать доступ / работу Клиента или его Уполномоченного лица в Системе «БКС Интернет-Банк» (включая Мобильный банк) 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 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»;
- для работы Мобильного банка получать разрешение на использование:
 - доступа в сеть Интернет – для подключения Мобильного банка;
 - сканера отпечатков – для авторизации в Мобильном банке;
 - фото / мультимедиа – файлов мобильного устройства – для загрузки из памяти мобильного устройства (карты памяти) документов и иных файлов в Систему «БКС Интернет-Банк», а также для загрузки документов и иных файлов из Системы «БКС Интернет-Банк» в память Мобильного устройства или на карту памяти;
 - функции вибросигнала – для дополнительного уведомления о некоторых событиях в Мобильном банке;

- в автоматическом режиме получать информацию по использованию Мобильного банка, анализировать действия в Мобильном банке (переходы между страницами, частота использования функций и Сервисов) для получения обобщенной статистической информации с целью усовершенствования функционала Системы «БКС Интернет-Банк» для удобства использования;
- собирать автоматически информацию о мобильном устройстве, в том числе такую как – модель мобильного устройства, версия операционной системы, а также данные о мобильной сети и номер мобильного телефона;
- прекращать доступ Уполномоченных лиц к Системе «БКС Интернет-Банк» по окончании срока их полномочий;
- отказать в регистрации в Системе ДБО Уполномоченных лиц при отсутствии технической возможности;
- отказать в предоставлении возможности использования Мобильного банка 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 «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;
- после предварительного предупреждения (посредством Системы «БКС Интернет-Банк» или иным способом) ограничивать и/или приостанавливать использование Клиентом – индивидуальным предпринимателем Системы «БКС Интернет-Банк», в том числе отказать Клиенту – индивидуальному предпринимателю в приеме от него распоряжения на проведение операции по Счету, подписанному ЭП и принимать от Клиента – индивидуального предпринимателя только надлежащим образом оформленные документы на бумажном носителе, в случаях выявления Банком информации об утрате Клиентом статуса индивидуального предпринимателя или прекращении / приостановлении Клиентом частной практики;
- в одностороннем порядке прекратить работу с Клиентом или ограничить прием электронных документов, в том числе распоряжений на проведение операций по Счету, по Системе «БКС Интернет-Банк» (включая Мобильный банк), при нарушении со стороны Клиента любого из условий настоящего Договора;
- требовать от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы/заявления 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 « MS_KEY K» - «АНГАРА», иные устройства;
- в любой момент по собственному усмотрению изменять набор услуг, предоставляемых Клиенту через Систему «БКС Интернет-Банк» и/или полностью прекратить работу Клиента с использованием 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;
- в одностороннем порядке установить/изменить Клиенту Лимит на проведение расходных операции с использованием Мобильного банка.

Информация об установленном/измененном Лимите доводится до сведения Клиента любым способом, предусмотренным Договором.

Лимит устанавливается Банком бессрочно. Действие Лимита распространяется на расходные операции, проводимые по всем Счетам Клиента с использованием Мобильного банка.

Лимит может быть изменен (увеличен/уменьшен) или отменен Банком в одностороннем порядке в процессе сопровождения (ведения) Счета Клиента.

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/облачной ЭП, оформив уведомление по форме Банка;
- по своему усмотрению генерировать новые ключи ЭП/облачной ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые ключи проверки ЭП/облачной ЭП Клиента;
- позвонив по телефону в Банк и, произнеся блокировочное слово, временно блокировать свою работу в Системе «БКС Интернет-Банк» (включая Мобильный банк);
- подав письменное заявление по форме Банка, разблокировать работу в Системе «БКС Интернет - Банк» (включая Мобильный банк);
- подавать заявления / обращения, связанные с обслуживанием Счета / Счетов посредством Системы «БКС Интернет – Банк» (включая Мобильный 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/облачной ЭП;
- в случае прекращения использования Системы «БКС Интернет-Банк» уничтожить программное обеспечение Системы «БКС Интернет-Банк»(включая Мобильный банк), включая программные модули ПБЗИ;
- заполнять и подписывать электронные документы ЭП/облачной ЭП в соответствии с действующим законодательством РФ;
- обеспечивать конфиденциальность пароля и секретного ключа ЭП/облачной 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/облачной ЭП, сгенерировать новые ключи ЭП/облачной ЭП и зарегистрировать новый ключ проверки ЭП/облачной ЭП в Банке;
- по требованию Банка предоставить доступ к компьютеру или иному устройству Клиента, на котором Клиентом осуществляется работа в Системе «БКС Интернет-Банк» (включая Мобильный 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/облачной ЭП и полномочия их владельцев, а также своевременно обновлять их и представлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий Владельцев ключей проверки ЭП/облачной ЭП, до окончания срока их полномочий, установленного документами, представленными в Банк ранее. До момента предоставления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий Владельцев ключей ЭП/облачной ЭП, не направлять в Банк ЭД, подписанные такими лицами;
- 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» (включая Мобильный 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/облачной 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» (включая Мобильный 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» (включая Мобильный 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 и передачи Клиентом ЭД, за срывы и помехи в работе используемой Клиентом линии связи, приводящих к невозможности передачи в Банк ЭД, 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 ЭД 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 использования Системы «БКС Интернет-Банк» (включая Мобильный 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» (включая Мобильный 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/облачной 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 прочее) 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 претензию, содержащую указание на Электронный документ, на основании которого Банк выполнил операции по Счету Клиента.

Банк рассматривает претензию Клиента в порядке, установленном п. 12.9 Договора.

В случае несогласия с ответом Банка Клиент вправе направить в Банк заявление о своем несогласии и требованием формирования разрешительной комиссии для рассмотрения спора.

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» – АО «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/облачной 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 шестнадцатеричный 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 Системы «БКС Интернет-Банк» для выгрузки документа из БД Системы «БКС Интернет-Банк» и автономной проверки.

4.8.4 Разрешительная комиссия устанавливает факт входа под Логин Уполномоченного(-ых) лица (лиц) в Систему «БКС Интернет-Банк» или с помощью ПИН-кода для Мобильного банка, предшествующего отправке спорного ЭД в Банк.

4.8.5. 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 тому подобное) 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 счету 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/облачной ЭП Клиента, подписанное должностным лицом Банка и имеющим отпечаток печати Банка. При этом указанная в Уведомлении дата окончания действия пары ключей ЭП/облачной 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/облачной ЭП Клиента подтверждена, Банк перед Клиентом по выполненным операциям со счетом Клиента ответственности не несет.

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/облачной ЭП Клиента, что не снимает ответственности Клиента за данный документ.

5. УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСОВ

5.1. Банк предоставляет Клиенту право пользования Сервисом¹ (с учетом всех текущих Обновлений Сервиса), интегрированным в Систему «БКС Интернет - Банк», в соответствии с его назначением, функционалом, пределами, возможностями на условиях, предусмотренных данным разделом настоящего Порядка (далее по тексту – Условия). Функционал и доступность Сервисов в любое время могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

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

5.3. 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,

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

требующих безотказности, сбой в работе которых может повлечь гибель людей или причинение вреда здоровью.

5.4. 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.

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

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

5.7. При наличии у Клиента вопросов относительно использования Сервиса, в том числе 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.

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

5.9. 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.

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

5.11. Условия продления использования Сервиса регламентируются Тарифами Банка.

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

5.13. Клиент соглашается на регулярное (на систематической основе) предоставление Банком Лицензиару информации, самостоятельно загруженной Клиентом в соответствующий Сервис в рамках Системы «БКС Интернет - Банк».

5.14. 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.

5.15. 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 сбою технических и/или программных средств третьих лиц;

- иным образом недобросовестно используют Сервис, в результате чего нарушаются права других Клиентов.

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

5.17. Система «БКС Интернет-Банк» может быть предоставлена Клиенту без открытия расчетного счета в Банке для использования Клиентом отдельных Сервисов, предусмотренных Договором. Объем функций Системы «БКС Интернет-Банк» предоставляется в объеме, достаточном для использования Клиентом Сервисов, предусмотренных Договором и подключенных Клиентом.

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 расходованием 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 Карты, выданной впервые или перевыпущенной, проводится Держателем карты по круглосуточным телефонам Контактного Центра Банка, указанным на официальных сайтах Банка в сети Интернет по адресу <https://bank.bcs.ru>. Удостоверение полномочий Держателя карты при обращении в Контактный Центр Банка осуществляется по его паспортным данным, Кодовому слову Держателя карты и номеру Карты.
- 2.2. 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, исключая 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 прочих), 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 официальных сайтах Банка в сети Интернет по адресу <https://bank.bcs.ru> 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) / Mir Ассерт 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 Аутентификации Держателя карты с использованием Verified by Visa (VbV) / Mir Ассерт 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) / Mir Ассерт 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 официальных сайтах Банка в сети Интернет по адресу <https://bank.bcs.ru> с просьбой о приостановлении (блокировке) Карты;

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 заявлением (по форме Банка) 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.

ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

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

Депозитная сделка (Сделка) – договор, заключенный между Сторонами в рамках настоящего Договора, по которому Клиент размещает денежные средства в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте (доллары США, Евро и Китайские юани) в депозит на определенный срок, а Банк принимает денежные средства в депозит и обязуется по истечении срока депозита вернуть Клиенту сумму депозита, а также выплатить проценты на сумму депозита на условиях, согласованных Сторонами.

Депозит – сумма денежных средств, размещенная Клиентом в Банке на определённый срок, которую Банк обязуется вернуть Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, определенных заключенной Депозитной сделкой.

Депозитный счет – счет по вкладу (Депозиту), открываемый Банком Клиенту по каждой Депозитной сделке, предназначенный для учета Депозита в Банке.

Дата размещения Депозита – дата, согласованная Сторонами при заключении Сделки, в которую Депозит должен быть зачислен на Депозитный счет в Банке.

Дата возврата Депозита – дата, согласованная Сторонами при заключении Депозитной сделки, в которую сумма Депозита и начисленных на нее процентов должна быть перечислена Клиенту согласно Платежным инструкциям.

Платежные инструкции – платежные реквизиты, необходимые для осуществления переводов по Депозитной сделке, содержащиеся в распоряжении (реквизиты счета для перечисления суммы Депозита / возврата суммы Депозита / выплаты процентов по Депозиту).

Заявление о размещении денежных средств (Заявление) – электронный документ свободного формата, содержащий согласованные Сторонами, условия Сделки, указанные в п. 1.2 настоящих Правил, составленный по форме Банка и вложенный в сообщение, заверенное электронной подписью Клиента, переданное в Банк по Системе «БКС Интернет - Банк».

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1.1. Настоящие Правила определяют порядок и условия заключения и исполнения Депозитных сделок между Банком и Клиентом с использованием Системы ДБО.

1.2. Заключение Депозитной сделки между Банком и Клиентом производится на основании акцепта Банком Заявления Клиента содержащего следующие условия:

- Дата размещения Депозита
- Срок размещения Депозита (Дата возврата Депозита);
- Сумма Депозита;
- Валюта Депозита;
- Процентная ставка в процентах годовых;
- Порядок (периодичность) выплаты процентов;
- Возможность / невозможность пополнения Депозита, досрочного востребования Депозита, пролонгации Депозита;
- Платежные инструкции.

При заключении Сделки помимо существенных условий, перечисленных в пункте 1.2 настоящих Правил, Стороны вправе согласовать дополнительные условия и указать их в графе «Дополнительные условия» Заявления.

1.3. Заключение Депозитной сделки происходит в следующем порядке:

1.3.1. Клиент предварительно согласовывает с Банком существенные условия Сделки и не позднее 17:00 московского времени текущего Рабочего дня направляет в Банк по Системе ДБО Заявление, заполненное в

соответствии с п. 1.2 настоящих Правил. Заявления, предоставленные после 17:00 московского времени, считаются принятыми следующим Рабочим днем.

1.3.2. Банк не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления, рассматривает его и, в случае согласия с изложенными в нем условиями, подтверждает согласие (дает акцепт) заключить Депозитную сделку на изложенных в Заявлении условиях, путем открытия Депозитного счета для учета размещаемого Клиентом Депозита.

1.4. Срок депозита исчисляется со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Депозитный счет Клиента, открытый Банком на основании Заявления.

1.5. Зачисление денежных средств в Депозит с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, осуществляется путем списания Банком, без дополнительных распоряжений Клиента денежных средств в размере и со Счета Клиента, указанных в Заявлении, на Депозитный счет Клиента, открытый Банком на основании Заявления. Клиент настоящим предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) списывать денежные средства в сумме и со Счета, указанных в Заявлении, в Дату размещения Депозита.

1.6. Депозитная сделка считается заключенной с момента зачисления денежных средств на Депозитный счет Клиента в порядке, предусмотренном п. 1.5 настоящих Правил. В случае непоступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении, на Депозитный счет Клиента в согласованную Дату размещения Депозита, по причине отсутствия или недостаточности средств на Счете Клиента, указанном в Заявлении для их перечисления Банком на Депозитный счет, Депозитная сделка считается незаключенной.

1.7. В случае обращения взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства Клиента, находящиеся на Депозитном счете:

- соответствующая Депозитная сделка считается расторгнутой;
- взыскание на денежные средства обращается в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ;
- сумма Депозита, оставшаяся после обращения взыскания, возвращается Клиенту в соответствии с его Платежными инструкциями, в валюте Депозита;
- проценты на сумму Депозита уплачиваются исходя из ставки 0,01% (Ноль целых одна сотая) процента годовых за период со дня, следующего за днем поступления средств на Депозитный счет и по фактическую дату возврата суммы Депозита. Процентная ставка, указанная в Заявлении, в случае, указанном в настоящем пункте, не применяется.

1.8. В случаях наложения ареста на денежные средства Клиента в Депозите, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк в день окончания Срока Депозита перечисляет Клиенту сумму Депозита в соответствии с Платежными инструкциями Клиента за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Начисление процентов на арестованные средства в Депозите после окончания Срока Депозита не производится. Возврат Клиенту денежных средств в Депозите, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.9. Банк вправе досрочно расторгнуть Депозитную сделку в одностороннем порядке на основании п. 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. НАЧИСЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ, ВОЗВРАТ ДЕПОЗИТА

2.1. Банк обязуется вернуть принятую от Клиента сумму Депозита и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных в Заявлении.

2.2. Проценты начисляются со дня, следующего за Датой размещения Депозита по Дату возврата Депозита включительно. При расчете процентов за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно.

2.3. Уплата процентов производится в зависимости от условий, указанных в Заявлении и согласованных Сторонами при заключении Депозитной сделки:

- ежемесячно 1-го числа каждого календарного месяца, следующего за расчетным. При этом, последний платеж по уплате начисленных процентов производится в последний день срока депозита;
 - в Дату возврата Депозита вместе с суммой Депозита.
- 2.4. Сумма Депозита и начисленные на нее проценты перечисляются на Счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении в разделе Платежные инструкции или по реквизитам Клиента, дополнительно предоставленным Клиентом не позднее Даты возврата Депозита (дня уплаты процентов).

2.5. В случае если какой-либо платеж по Депозитной сделке приходится на день, не являющийся Рабочим, то данный платеж будет осуществлен непосредственно на следующий Рабочий день с учетом положений п. 2.3 настоящих Правил.

3. ДОСРОЧНОЕ ВОСТРЕБОВАНИЕ ДЕПОЗИТА

3.1. Клиент имеет право истребовать сумму Депозита до наступления Даты возврата при одновременном соблюдении следующих условий:

- условия Депозитной сделки, предусматривают возможность досрочного востребования Депозита;
- Клиентом предоставлено в Банк уведомление о досрочном истребовании Депозита, составленное по форме Банка.

3.2. Уведомление о досрочном истребовании Депозита может быть представлено Банку в форме документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Уполномоченного представителя Клиента и заверенного печатью (при наличии таковой) или в форме электронного документа, направленного по Системе ДБО, подписанного электронной подписью. Банк обязуется вернуть Депозит и начисленные проценты не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты получения Банком предусмотренного настоящим пунктом уведомления о досрочном истребовании Депозита, по реквизитам, указанным в уведомлении.

3.3. Если иное не согласовано Сторонами при заключении Депозитной сделки, в случае досрочного возврата Депозита по требованию Клиента проценты по Депозиту начисляются в размере 0,01% (Ноль целых одна сотая) процента годовых, со дня, следующего за днём зачисления средств на Депозитный счет, по день списания средств с Депозитного счета включительно.

3.4. Если в течение Срока депозита Банк производил уплату процентов по процентным периодам, то в случае досрочного востребования Депозита Клиентом:

3.4.1. проценты на досрочно возвращаемый Депозит начисляются в соответствии с п. 3.3 настоящих Правил;

3.4.2. ранее выплаченные проценты по Депозиту подлежат возврату Клиентом Банку и удерживаются Банком из суммы Депозита, подлежащей возврату Клиенту;

3.4.3. Банк возвращает Клиенту сумму Депозита и начисленные на нее проценты, за вычетом сумм ранее выплаченных процентов по Депозиту, подлежащих возврату Клиентом Банку, в срок, предусмотренный п. 3.2 настоящих Правил.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае несвоевременного возврата Депозита, перечисления Клиенту процентов, начисляемых на сумму Депозита, Банк уплачивает неустойку (пени) в размере 0,01 % (Ноль целых одна сотая) процента от суммы несвоеременно перечисленных средств за каждый день просрочки.

4.2. Неустойка по Депозитной сделке в иностранной валюте выплачивается в российских рублях по курсу Банка России на дату неисполнения Банком обязательств по Сделке. Сумма неустойки перечисляется Банком на Счет Клиента в валюте Российской Федерации.

4.3. Клиент принимает на себя полную и исключительную ответственность за доступ его работников к устройствам, используемым или которые могут быть использованы для формирования и направления Банку Заявления в соответствии с положениями настоящих Правил.

4.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных п. 1.5 настоящих Правил, если подобное неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, с которого Банком должно быть осуществлено списание денежных средств на Депозитный счет. В случае невозможности списания Банком денежных средств с банковского счета Клиента в соответствии с условиями Депозитной сделки по причине отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, ареста денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента, а также иных ограничений по банковскому счету Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Депозитная сделка считается незаключенной, о чем Банк уведомляет Клиента любым доступным способом.

4.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, указанных в пп. 1.5, 2.5 и 3.2 настоящих Правил, если подобное неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием указания Клиентом неполных и/или неточных Платежных инструкций, иных необходимых сведений для заключения и/или исполнения Депозитной сделки (в том числе, банковских реквизитов, контактных лиц, номеров телефонов и так далее) а также, в случае невозможности списания Банком денежных средств по причине ареста денежных средств, находящихся на Депозитном счете Клиента,

а также иных ограничений по Депозитному счету Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Стороны договорились, что Заявления, а также любые иные электронные документы Клиента направляемые Клиентом в Банк по вопросам заключения и исполнения Депозитных сделок, полученные Банком по Системе ДБО в виде файла свободного формата, вложенного в сообщение, заверенное электронной подписью Клиента имеют юридическую силу, соответствующую юридической силе аналогичных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях и подписанных собственноручной подписью Уполномоченного представителя Клиента. Указанные документы могут использоваться в качестве доказательств при возникновении споров, в том числе и при их рассмотрении в судебных органах.

5.2. Клиент не вправе уступать свои права по заключенным им с Банком Депозитным сделкам третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка.

5.3. Все инструкции, извещения, подтверждения или запросы, направляемые Клиентом в Банк по вопросам исполнения заключенных Депозитных сделок должны оформляться в форме документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Уполномоченного представителя Клиента и заверенного оттиском печати (при ее наличии) или электронного документа, в виде файла свободного формата, вложенного в сообщение, заверенное электронной подписью Клиента, переданное по Системе ДБО.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ НА ОСТАТОК НА СЧЕТЕ В ВАЛЮТЕ РФ

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

Расчетный месяц – срок в один месяц, рассчитываемый в соответствии со ст. 192 ГК РФ.

Остаток – положительный, то есть не равный нулю, остаток денежных средств в валюте РФ на Счете по состоянию на начало каждого календарного дня в соответствующем Расчетном месяце.

Проценты – проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, начисляемые Банком на Остаток.

Процентный период – период времени, исчисляемый в календарных днях, в течение которого осуществляется начисление процентов на Остаток.

Счет – расчетный счет в валюте рублях РФ, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

Заявление о начислении процентов на остаток на Счете Клиента (Заявление о начислении процентов на остаток, Заявление) – документ, содержащий согласованные Сторонами, условия начисления Банком процентов на Остаток в форме электронного документа свободного формата, составленного по форме Банка и вложенного в сообщение, заверенное электронной подписью Клиента, переданное по Системе «БКС Интернет - Банк».

1. Настоящие Общие условия определяют порядок установления по соглашению Сторон иного, отличного от установленного Договором, порядка начисления процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, открытого в валюте РФ.
2. Банк осуществляет начисление и выплату процентов на Остаток на Счете / Счетах Клиентов (резидентов РФ) в валюте РФ, при условии принятия Банком от Клиента, Заявления о начислении процентов на остаток и на изложенных в данном Заявлении условиях.
3. Дата начала и дата окончания Процентного периода указываются в направленном в Банк Заявлении о начислении процентов на остаток.
4. Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от начисления процентов на остаток на Счете, письменно уведомив об этом Банк. Письменный отказ от начисления процентов предоставляется Клиентом в свободной форме в виде электронного сообщения, направленного по Системе «БКС Интернет - Банк», заверенного электронной подписью Клиента, и/или на бумажном носителе и должен содержать указание на номер Счета, на Остаток, на который не должны начисляться проценты. Датой отказа Клиента от начисления процентов будет считаться день принятия Банком такого уведомления Клиента об отказе от начисления процентов на остаток.
5. Заявление о начислении процентов на остаток, письменный отказ Клиента от начисления процентов, поступившие в Банк до 17:00 московского времени, считаются поступившими в Банк текущим Рабочим днем, поступившие в Банк после 17:00 московского времени, считаются поступившими в Банк следующим Рабочим днем.
6. Банк не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления от Клиента Заявления о начислении процентов на остаток, принимает его к исполнению, либо отказывает в принятии посредством присвоения сообщению Клиента с Заявлением в Системе «БКС Интернет - Банк» статуса «Отвергнуто» (если применимо). О приеме Заявления к исполнению Банком свидетельствует присвоенный сообщению Клиента с Заявлением в Системе «БКС Интернет - Банк» статус «Исполнен» (если применимо).
7. Стороны признают, что Заявление о начислении процентов на остаток, письменный отказ Клиента от начисления процентов, полученные Банком по Системе «БКС Интернет - Банк» в виде файла свободного формата, вложенного в сообщение, заверенное электронной подписью Клиента, имеют юридическую силу, соответствующую юридической силе аналогичных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях и подписанных собственноручной подписью Уполномоченного представителя Клиента. Указанные документы могут использоваться в качестве доказательств при возникновении споров, в том числе и при их рассмотрении в судебных органах.

8. Проценты на остаток на Счете Клиента, начисляются и выплачиваются Банком Клиенту в следующем порядке:

8.1. Проценты начисляются на Остаток ежедневно (включая выходные и нерабочие праздничные дни) со дня начала Процентного периода по дату окончания Процентного периода / закрытия Счета (на остаток на котором начисляются проценты) / отказа Клиента или Банка от дальнейшего начисления процентов на Остаток (в зависимости от того, какое из указанных условий наступит ранее).

8.2. При расчете процентов за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно.

8.3. Начисленные проценты выплачиваются Банком ежемесячно. Уплата процентов осуществляется путем безналичного перечисления на этот же Счет в первый Рабочий день, следующий за днем истечения Расчетного месяца, либо в дату закрытия Счета (на остаток на котором начисляются проценты), либо в дату отказа Клиента или Банка от дальнейшего начисления процентов на Остаток (в зависимости от того какое из указанных условий наступит ранее).

8.4. В случае начала действия Процентного периода не в первый календарный день месяца, проценты выплачиваются за неполный Расчетный месяц.

9. Стороны договорились, что все заключенные Сторонами дополнительные соглашения о начислении процентов на остаток на Счетах в валюте РФ к Договору действуют до даты их окончания включительно, но при этом, одновременное начисление процентов в соответствии с настоящими Общими условиями и условиями дополнительного соглашения о начислении процентов на остаток на Счете в валюте РФ к Договору Банком не осуществляется.

10. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента (заранее дает акцепт) списывать со Счета в валюте РФ, на который были начислены проценты, суммы излишне выплаченных процентов в соответствии с настоящими Общими условиями.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОДДЕРЖАНИЯ НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА НА СЧЕТЕ И НАЧИСЛЕНИИ ПРОЦЕНТОВ НА НЕГО

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

Заявление о заключении сделки неснижаемого остатка (Заявление о заключении Сделки, Заявление) – документ, содержащий согласованные Сторонами, условия Сделки неснижаемого остатка в форме электронного документа свободного формата, составленного по форме Банка и вложенного в сообщение, заверенное электронной подписью Клиента, переданное по Системе «БКС Интернет - Банк».

Минимальный остаток – суммарная величина неснижаемых остатков по всем Сделкам неснижаемого остатка, действующим по одному Счету Клиента на конкретную дату.

Неснижаемый остаток – положительный, то есть не равный нулю неснижаемый остаток денежных средств по Счету Клиента в валюте РФ или иностранной валюте.

Проценты – проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, начисляемые Банком на Неснижаемый остаток.

Сделка Неснижаемого остатка (Сделка) – соглашение Сторон об условиях поддержания Клиентом неснижаемого остатка на Счете, заключаемое в рамках настоящего Договора посредством обмена Сторонами информацией, в порядке, закрепленном в настоящих Общих условиях поддержания неснижаемого остатка на счете и начислении процентов на него (далее – Общие условия) и на условиях, указанных в Заявлении о заключении Сделки неснижаемого остатка. По Счету Клиента одновременно может заключаться и/или действовать несколько Сделок неснижаемого остатка, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями. Одна и та же сумма денежных средств на Счете может учитываться в составе только одной Сделки неснижаемого остатка.

Счет – расчетный счет в валюте РФ или иностранной валюте, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, за исключением расчетного счета к которому выпущена Корпоративная карта.

1. Настоящие Общие условия регулируют порядок заключения Сторонами Сделок неснижаемого остатка и представляют собой правила поддержания Неснижаемого остатка денежных средств на Счетах Клиентов, а также определяют порядок установления по соглашению Сторон иного, отличного от установленного Договором, порядка начисления процентов, начисляемых на сумму Неснижаемого остатка.

2. В рамках настоящих Общих условий Банк и Клиент заключают Сделки, согласно условиям которых Клиент обязуется непрерывно поддерживать на своем Счете Неснижаемый остаток в течение срока, согласованного Сторонами при заключении Сделки, а Банк в случае надлежащего выполнения Клиентом своего обязательства по поддержанию Неснижаемого остатка обязуется уплатить Клиенту проценты на сумму Неснижаемого остатка за согласованный срок в размере, определяемом условиями Сделки. Условие о непрерывности поддержания неснижаемого остатка на Счете считается соблюденным в том случае, если остаток денежных средств на соответствующем Счете Клиента в течение всего срока Сделки равен или превышает согласованную сумму Неснижаемого остатка, при этом в отношении последнего дня срока Сделки указанное условие должно соблюдаться на начало дня.

3. Заключение Сделки между Банком и Клиентом производится на основании акцепта Банком Заявления Клиента о заключении сделки Неснижаемого остатка, содержащего следующие условия:

- Сумма Сделки;
- Дата начала срока поддержания Неснижаемого остатка на Счете (дата начала сделки);
- Дата окончания срока поддержания Неснижаемого остатка на Счете (дата окончания сделки);
- Процентная ставка для начисления процентов на Неснижаемый остаток;
- номер Счета, на котором будет поддерживаться Неснижаемый остаток.

4. Заключение Сделки происходит в следующем порядке:

4.1. Клиент предварительно согласовывает с Банком существенные условия Сделки и не позднее 17:00 московского времени текущего Рабочего дня направляет в Банк по Системе «БКС Интернет - Банк»

Заявление, заполненное в соответствии с п. 3 настоящих Общих условий. Заявления, предоставленные после 17:00 московского времени, считаются принятыми следующим Рабочим днем;

4.2. Клиент размещает на Счете денежные средства в Сумме сделки, указанной в Заявлении не позднее 17:00 московского времени дня поступления в Банк Заявления на заключение данной Сделки. Указанное условие считается соблюденным в момент, когда сумма денежных средств на Счете станет равна или превысит совокупный размер всех Неснижаемых остатков, поддерживаемых на данном Счете в соответствии с ранее заключенными Сделками, увеличенный на сумму Неснижаемого остатка, указанную в Заявлении по заключаемой Сделке;

4.3. Банк рассматривает Заявление в день поступления с учетом п. 4.1 и, в случае согласия с изложенными в нем условиями, подтверждает согласие (дает акцепт) заключить Сделку на изложенных в Заявлении условиях, путем присвоения сообщению Клиента с Заявлением в Системе «БКС Интернет - Банк» статуса «Исполнен», либо отказывает в заключении Сделки посредством присвоения сообщению Клиента с Заявлением в Системе «БКС Интернет - Банк» статуса «Отвергнуто» (если применимо). Банк в праве отказать Клиенту в заключении Сделки без объяснения причин.

5. Сделка Неснижаемого остатка считается заключенной при одновременном соблюдении Клиентом условий, закрепленных в п. 4.1 и 4.2 настоящих Общих условий, а также акцепта Банком Заявления Клиента в соответствии с п. 4.3 настоящих Общих условий.

6. Заключенные Сторонами Сделки не подлежат пролонгации, при необходимости Сторонами может быть заключена новая сделка.

7. Проценты по Сделке Неснижаемого остатка начисляются по фиксированной процентной ставке, согласованной Сторонами и указываемой в принятом Банком к исполнению Заявлении о заключении Сделки, за весь срок Сделки Неснижаемого остатка и выплачиваются на Счет Клиента по которому поддерживался Неснижаемый остаток в дату окончания Сделки, а если такая дата приходится на нерабочий день - в первый следующий за ним рабочий день.

8. При начислении процентов дата начала срока поддержания Неснижаемого остатка на Счете исключается из расчета, а дата окончания такого срока включается в расчет; при этом за общее количество дней в году принимается фактическое количество календарных дней (365 или 366).

9. С даты заключения Сделки Неснижаемого остатка по Счету устанавливается следующий, отличный от установленного настоящим Договором порядок осуществления расчетного обслуживания:

9.1. поступившие к исполнению расчетные (платежные) документы Клиента, относящиеся к пятой очередности, установленной федеральным законом и после исполнения, которых фактический остаток на Счете станет ниже суммы Неснижаемого остатка или Минимального остатка (в случае нескольких действующих по Счету Сделок) не принимаются Банком к исполнению;

9.2. если исполнение расчетного (платежного) документа Клиента, относящегося к пятой очередности, установленной федеральным законом, не повлечет нарушения размера Неснижаемого остатка или Минимального остатка (в случае нескольких действующих по Счету Сделок), но при этом после списания вознаграждения Банка за совершения операции фактический остаток на Счете станет ниже суммы Неснижаемого остатка или Минимального остатка (в случае нескольких действующих по Счету Сделок), Банк исполняет такой расчетный (платежный) документ, а платежное требование Банка на списание вознаграждения помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету Клиента;

9.3. расчетные (платежные) документы Клиента и распоряжения иных лиц четвертой и предыдущей очередности, установленной федеральным законом, распоряжения, принимаемые Банком к исполнению или предъявляемые Банком в соответствии с требованиями закона или договора (по платежному требованию / инкассовому поручению кредиторов Клиента на основании заранее данного акцепта, инкассовому поручению или исполнительному документу в силу закона, а также в пользу Банка по обязательствам Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил) принимаются и исполняются Банком без ограничений установленных пунктами 9.1 и 9.2 настоящих Общих условий;

9.4. платежное требование Банка на списание вознаграждения по Договору, не обусловленного исполнением расчетного (платежного) документа по Счету, помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету Клиента.

10. Сделки Неснижаемого остатка досрочно расторгаются Банком в одностороннем порядке и в полном объеме (частичное расторжение Сделки не допускается) по следующим основаниям:

10.1. при невыполнении Клиентом обязанности, указанной в пункте 2 настоящих Общих условий;

10.2. в результате списания денежных средств со Счета по распоряжениям Клиента либо без такого распоряжения (по платежному требованию / инкассовому поручению кредиторов Клиента на основании заранее данного акцепта, инкассовому поручению или исполнительному документу в силу закона, а также в пользу Банка по обязательствам Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил), после которого фактический остаток на Счете станет ниже Минимального остатка;

10.3. в случае если в период действия нескольких Сделок фактический остаток денежных средств на Счете окажется менее Минимального остатка, в дату нарушения Клиентом соответствующих обязательств по Сделкам Неснижаемого остатка перед Банком последний осуществляет последовательное досрочное расторжение Сделок Неснижаемого остатка по Счету в одностороннем порядке до тех пор, пока фактический остаток денежных средств на Счете не станет соответствовать или не превысит Минимальный остаток по оставшимся (нерасторгнутым) Сделкам. При этом Сделки расторгаются Банком в порядке, обратном порядку (датам) их заключения (первой расторгается Сделка, заключенная последней). При совпадении даты заключения нескольких Сделок Неснижаемого остатка, Банк самостоятельно определяет перечень Сделок, заключенных в такую дату, подлежащих досрочному расторжению;

10.4. при реализации права Банка, изложенного в п. 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11. В случае досрочного расторжения Сделки в соответствии с пунктом 10 настоящих Общих условий Банк направляет Клиенту по Системе «БКС Интернет - Банк» уведомление о расторжении соответствующих Сделок в срок не позднее рабочего дня следующего за днем их расторжения. Сделка Неснижаемого остатка считается расторгнутой в соответствии с пунктом 10 настоящих Общих условий независимо от факта и времени направления Клиенту соответствующего извещения.

12. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения Сделки Неснижаемого остатка, письменно уведомив об этом Банк. Письменный отказ от исполнения Сделки предоставляется Клиентом в Банк в свободной форме в виде электронного сообщения, направленного по Системе «БКС Интернет - Банк», заверенного электронной подписью Клиента, и/или на бумажном носителе и должен содержать сведения, позволяющие однозначно идентифицировать расторгаемую Сделку (номер Счета, сумма Неснижаемого остатка, даты начала и окончания Сделки). Датой отказа Клиента от дальнейшего исполнения Сделки будет считаться день принятия Банком такого уведомления Клиента, при этом отказ поступивший в Банк до 17:00 московского времени, считается принятым Банком текущим Рабочим днем, поступивший в Банк после 17:00 московского времени, считаются поступившим в Банк следующим Рабочим днем.

13. В случае досрочного расторжения Сделки Неснижаемого остатка в соответствии с пунктами 10 и 12 настоящих Общих условий проценты на сумму Неснижаемого остатка по Сделке Банком не начисляются и не выплачиваются.

14. Стороны признают, что Заявление о заключении Сделки, письменный отказ Клиента от Сделки, а также иные документы по вопросам заключения и исполнения Сделок неснижаемого остатка, полученные Банком по Системе «БКС Интернет - Банк» в виде файла свободного формата, вложенного в сообщение, заверенное электронной подписью Клиента, имеют юридическую силу, соответствующую юридической силе аналогичных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях и подписанных собственноручной подписью Уполномоченного представителя Клиента. Указанные документы могут использоваться в качестве доказательств при возникновении споров, в том числе и при их рассмотрении в судебных органах.

15. Все инструкции, извещения, подтверждения или запросы, направляемые Клиентом в Банк по вопросам исполнения заключенных Сделок должны оформляться в форме документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Уполномоченного представителя Клиента и заверенного оттиском печати (при ее наличии) или электронного документа, в виде файла свободного формата, вложенного в сообщение, заверенное электронной подписью Клиента, переданное по Системе «БКС Интернет - Банк».

16. Клиент принимает на себя полную и исключительную ответственность за доступ его работников к устройствам, используемым или которые могут быть использованы для формирования и направления Банку Заявлений, Отказов и иных документов в соответствии с положениями настоящих Общих условий.

17. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента (заранее дает акцепт) списывать со Счета в валюте РФ, на который были начислены проценты, суммы излишне выплаченных процентов в соответствии с настоящими Общими условиями.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, А ТАКЖЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

Термины, используемые в настоящем Приложении к Договору, 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

Акт приема-передачи драгоценных металлов – документ, подтверждающий факт приема и передачи драгоценных металлов в слитках.

Счет (обезличенный металлический счет, ОМС) - банковский счет в драгоценных металлах, открываемый Банком Клиенту для учёта драгоценных металлов в граммах химически чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы без указания индивидуальных признаков драгоценных металлов. Положения Договора, действующие в отношении Счета, применяются к ОМС с учетом его специфики и в той мере, в которой это не вызывает прямых или косвенных противоречий, следующих из контекста.

Документ о качестве драгоценного металла – документ, выданный аффинажным заводом – изготовителем слитков, содержащий сведения о качестве (характеристиках) драгоценного металла в слитках, о соответствии драгоценного металла действующим в Российской Федерации государственным и отраслевым или международным стандартам качества на драгоценные металлы. Термин включает в себя документ, выданный на стандартный слиток (**Паспорт**) и документ, выданный на мерный слиток (**Сертификат**).

Драгоценные металлы – золото, серебро, платина, палладий в обезличенной форме, либо в физической форме (в слитках).

Заявление/Заявка – документ, составленный по форме Банка и вложенный в сообщение, заверенное электронной подписью Клиента, переданное в Банк по Системе «БКС Интернет - Банк»/ЭДО или документ, составленный по форме Банка, оформленный на бумажном носителе и переданный в Подразделение Банка.

Индивидуальная котировка – индивидуальная цена покупки/продажи драгоценного металла, согласованная между Клиентом и Банком.

Клиент – юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, резидент или нерезидент РФ, заключившие с Банком Договор.

Котировка Банка – цена, по которой Банк готов совершать с Клиентами сделки покупки/продажи драгоценных металлов в рамках настоящего Договора. Цена устанавливается в российских рублях за 1 грамм драгоценного металла.

Мерные слитки (мерные слитки) – слитки драгоценных металлов массой 1 кг и менее, имеющие массовую долю драгоценного металла не менее 99,50% для золота, 99,99% для серебра, 99,95% для палладия и платины, изготовленные и маркированные российскими (до 1992 года – советскими) аффинажными организациями в соответствии с действующими государственными, отраслевыми стандартами и стандартами предприятий, а также аналогичные слитки иностранного производства, соответствующие международным стандартам качества.

Подразделение – подразделение Банка, осуществляющее операции с драгоценными металлами в физической и обезличенной форме.

Проба – количество массовых долей химически чистого драгоценного металла на 1 тысячу массовых долей сплава драгоценного металла;

Профессиональный участник рынка драгоценных металлов - Клиент, осуществляющий добычу и обработку драгоценных металлов в соответствии с лицензией, выданной в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также Клиент, состоящий на специальном учете в Федеральной пробирной

палате при Министерстве финансов Российской Федерации и осуществляющий операции с драгоценными металлами.

Рекламационный акт – документ, в котором фиксируются расхождения характеристик фактически полученных драгоценных металлов с данными, указанными в Спецификации и/или Документах о качестве драгоценного металла (Сертификатах, Паспортах).

Слитки драгоценных металлов (слитки) – стандартные и мерные слитки российского производства, соответствующие государственным, отраслевым стандартам, действующим в Российской Федерации, и зарубежного производства, соответствующие международным стандартам качества;

Спецификация – документ, содержащий основные характеристики драгоценных металлов, в котором указываются: наименование и вид драгоценных металлов, номера слитков, масса в химической чистоте, лигатурная масса каждого слитка, проба, год и другие данные при необходимости.

Стандарт качества – действующие государственные и отраслевые стандарты качества РФ или международные стандарты качества драгоценных металлов.

Стандартные слитки (стандартные слитки) – слитки драгоценных металлов, изготовленные российскими аффинажными предприятиями, соответствующие установленным в Российской Федерации (действовавшим на момент изготовления слитков) стандартам.

Физический металл – золото, серебро, платина и палладий в стандартных и/или мерных слитках, изготовленных в соответствии с российскими или международными стандартами качества.

Электронный документооборот (ЭДО) - корпоративная информационная система, предназначенная для удаленного взаимодействия Клиента с Банком с использованием сети Интернет, обеспечивающая, передачу, прием, обработку документов Клиента в электронном виде.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Общие условия открытия и обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО «БКС Банк» (далее – Общие условия) являются неотъемлемой частью Договора и определяют порядок открытия, обслуживания и закрытия Банком ОМС Клиенту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора и Тарифами Банка.

2.2. Банк открывает Клиенту Счет в соответствии с Договором, при этом, вид драгоценного металла указывается Клиентом в Подтверждении о присоединении к Договору и Заявлении на открытие Счета/Счетов, а в случае открытия дополнительных Счетов – в Заявлении на открытие Счета/Счетов, составленном по форме Банка.

2.3. Операции по Счету осуществляются исключительно в драгоценном металле, указанном в Заявлении на открытие Счета.

2.4. Виды драгоценных металлов, с которыми Банк совершает операции в каждый момент времени, определяются Тарифами Банка.

2.5. Приём и выдача драгоценного металла в физической форме на/с ОМС возможна только в виде золотых и серебряных слитков драгоценных металлов.

2.6. ОМС открывается при наличии у Клиента Счета в российских рублях.

2.7. Проценты на остаток по ОМС не начисляются.

2.8. Лимит остатка драгоценного металла на ОМС не предусмотрен.

2.9. Банк осуществляет операции по Счету Клиента в пределах остатка драгоценного металла на Счете.

2.10. В рамках настоящих Общих условий Банк предоставляет Клиенту, не являющемуся Профессиональным участником рынка драгоценных металлов, право проводить по ОМС следующие виды операций:

- открытие ОМС;
- покупка у Банка обезличенного драгоценного металла с его зачислением на ОМС;
- продажа Банку обезличенного драгоценного металла с его списанием с ОМС;
- переводы между ОМС Клиента, открытыми в Банке;
- закрытие ОМС.

Клиенту, являющемуся Профессиональным участником рынка драгоценных металлов, Банк предоставляет право проводить по ОМС следующие виды операций:

- открытие ОМС;
- покупка у Банка обезличенного драгоценного металла с его зачислением на ОМС;
- продажа Банку обезличенного драгоценного металла с его списанием с ОМС;
- приём драгоценных металлов в физической форме в виде слитков драгоценных металлов на ОМС;
- выдача драгоценных металлов в физической форме в виде слитков драгоценных металлов с ОМС;
- переводы между ОМС Клиента, открытыми в Банке;
- закрытие ОМС.

2.11. Банк не осуществляет следующие операции по ОМС:

- зачисление драгоценного металла на ОМС путем перевода с обезличенных металлических счетов Клиента или третьих лиц из другой кредитной организации, либо с обезличенных металлических счетов третьих лиц, открытых в Банке;
- перевод драгоценного металла с ОМС Клиента на обезличенный металлический счет Клиента или третьих лиц, открытый в другой кредитной организации, либо на иные обезличенные металлические счета третьих лиц, открытые в Банке.

2.12. За совершение операций по ОМС, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. При этом, оплата производится Клиентом в безналичном порядке со Счета Клиента в российских рублях.

2.13. Банк не предоставляет займы в драгоценном металле.

2.14. Информация об открытии, закрытии Счета и проводимых по Счету операциях предоставляется Банком иным лицам только при наличии письменного согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.15. Банк по мере осуществления операций по Счету выдаёт Клиенту выписки по Счету в соответствии с Договором и Тарифами Банка.

2.16. Клиент имеет право в любой момент закрыть Счет путем предоставления Заявления на закрытие Счета составленного по форме Банка и вложенного в сообщение, заверенное электронной подписью Клиента, переданное в Банк по Системе «БКС Интернет - Банк» или, составленного по форме Банка на бумажном носителе и переданного в Подразделение Банка.

При отсутствии остатка на Счете, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом Заявления на закрытие Счета. В случае наличия остатка на Счете, Клиент одновременно с Заявлением на закрытие Счета, оформляет Заявку на продажу драгоценного металла в размере остатка драгоценного металла на Счете или Заявку на перевод драгоценных металлов в размере остатка на Счете на другой Счет, открытый в Банке (при его наличии).

2.17. Счет может быть закрыт Банком при отсутствии остатка драгоценного металла на Счете и операций по нему в течение 2 (двух) лет. Закрытие Счета осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления уведомления о закрытии Счета Клиенту, если на него в течение этого срока не поступит драгоценный металл.

2.18. При совершении операций по покупке/продаже драгоценного металла Клиент самостоятельно несет риск возникновения убытков, вызванных изменениями рыночных цен на драгоценные металлы, курсовой разницы и иными событиями, несущими негативные последствия для Клиента и наступившими не по вине Банка. Такие события не могут являться основанием для неисполнения Клиентом обязательств по Договору или основанием для направления Банку требования о возмещении убытков.

2.19. Банк имеет право без согласия Клиента проводить конвертацию драгоценного металла, находящегося на ОМС, в российские рубли по текущим Котировкам Банка для выполнения своей обязанности по исполнению инкассовых и иных форм поручений/требований государственных органов в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Совершать операции по Счету в пределах остатка драгоценного металла на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Договором, настоящими Общими условиями, Тарифами Банка.

3.1.2. В день обращения Клиента/ Уполномоченного представителя Клиента/ Представителя Клиента-Индивидуального предпринимателя выдавать Клиенту/ Уполномоченному представителю Клиента/ Представителю Клиента – Индивидуального предпринимателя выписки по Счету, а также иные документы, за плату, установленную Тарифами Банка.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Осуществить списание драгоценного металла со Счета без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) Клиента в случае ошибочного зачисления Банком драгоценного металла на Счет независимо от даты такого зачисления, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Осуществить списание/зачисление денежных средств/драгоценного металла со Счетов Клиента, указанных в Заявках, без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) Клиента, для исполнения Заявок Клиента.

3.2.2. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Новый номер Счета доводится до сведения Клиента путем выдачи Клиенту выписки по Счету или отчета об операциях с указанием нового номера Счета.

3.2.3. Отказать Клиенту в приеме и/или исполнении Заявок:

– если Заявка оформлена с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Договора;

– если проводимая операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Договору;

– если на Счете отсутствует драгоценный металл или его количества недостаточно для проведения операции;

– если на Счете, указанном в Заявке, недостаточно денежных средств для оплаты Банку стоимости драгоценного металла, комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, и/или исполнения иного обязательства Клиента перед Банком;

– в случаях, перечисленных в п. 4.2.2. Договора;

– в случае отсутствия возможности исполнения Заявки на приём/выдачу драгоценного металла на/с ОМС;

– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Договором и настоящими Общими условиями.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Распоряжаться драгоценным металлом, находящимся на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

3.3.2. Оплачивать в соответствии с Тарифами Банка комиссии и стоимость покупаемого драгоценного металла в день предоставления соответствующей услуги и/или покупки драгоценного металла (если условиями покупки не предусмотрено иное).

3.3.3. Соблюдать требования действующего законодательства РФ, условия Договора, настоящих Общих условий и обеспечивать их соблюдение Уполномоченным представителем Клиента/Представителем Клиента – Индивидуального предпринимателя (при наличии такового).

3.3.4. Предоставлять Заявки, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Договором (по форме Банка).

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Приобретать у Банка/реализовывать Банку драгоценный металл с зачислением/списанием на/с ОМС по Котировкам Банка /Индивидуальным котировкам, действующим/согласованным на момент принятия к исполнению Банком соответствующей Заявки от Клиента.

3.4.2. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Договором, в пределах остатка драгоценного металла на Счете.

4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ/ПРОДАЖИ ДРАГОЦЕННОГО МЕТАЛЛА В ОБЕЗЛИЧЕННОЙ ФОРМЕ

4.1. Расчеты между Банком и Клиентом по покупке или продаже драгоценного металла осуществляются в валюте Российской Федерации.

4.2. Покупка драгоценного металла с зачислением на ОМС осуществляется с использованием средств, находящихся на Счете Клиента в российских рублях, указанном в Заявке.

4.3. Денежные средства от продажи драгоценного металла, находящегося на ОМС, зачисляются Банком на Счет Клиента в российских рублях, указанный Клиентом в Заявке на продажу драгоценного металла, не позднее рабочего дня следующего за днем принятия Заявки к исполнению Банком.

4.4. Обезличенный драгоценный металл, приобретенный Клиентом у Банка, зачисляется на ОМС Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Заявки на покупку драгоценного металла к исполнению Банком.

4.5. Покупка или продажа Банком драгоценного металла осуществляются по Котировкам Банка, действующим на момент принятия к исполнению Банком соответствующей Заявки от Клиента. Информацию о действующих котировках можно получить в Подразделениях Банка или в Системе «БКС Интернет-Банк».

4.6. Покупка или продажа Банком драгоценного металла может осуществляться по Индивидуальным котировкам. Сделки по Индивидуальным котировкам совершаются Клиентом после предварительного согласования Индивидуальных котировок с Банком, путем предоставления Заявки на покупку / продажу драгоценного металла в Подразделение Банка или в Системе «БКС Интернет-Банк»/ЭДО.

4.7. Покупка или продажа Банком драгоценного металла осуществляется только в количестве, кратном величинам, установленным действующими на дату совершения операции Тарифами Банка для каждого вида драгоценного металла.

4.8. В отдельных случаях, для совершения операций покупки/продажи драгоценного металла с использованием ОМС, между Банком и Клиентом может быть заключен отдельный договор купли-продажи драгоценного металла и/или генеральное соглашение об общих условиях совершения сделок с драгоценными металлами (далее по тексту – Генеральное соглашение). В этом случае направления Клиентом Банку Заявки на покупку или продажу драгоценного металла не требуется и операции покупки/продажи драгоценного металла регулируются условиями отдельного договора купли-продажи драгоценного металла или Генерального соглашения, которые имеют перед настоящими Общими условиями преимущественную силу.

4.9. Сделки купли-продажи драгоценных металлов в слитках на условиях их физической поставки в хранилище Банка с последующим зачислением на ОМС Клиента проводятся Банком и Клиентом – Профессиональным участником рынка драгоценных металлов на условиях отдельного договора купли-продажи драгоценного металла или Генерального соглашения, заключенного между Клиентом и Банком.

4.10. При совершении в рамках отдельного договора или Генерального соглашения операции покупки/продажи драгоценного металла, условия которой предусматривают поставку драгоценного металла с ОМС Клиента, Клиент поручает Банку осуществить списание с ОМС соответствующего количества драгоценного металла без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) Клиента.

5. ПЕРЕВОД ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ ПО ОМС

5.1. Для перевода драгоценных металлов по ОМС Клиента, открытым в Банке, Клиент обязан предоставить Банку, заполненную на бумажном носителе Заявку на перевод драгоценных металлов, или осуществить необходимые для перевода драгоценных металлов действия в Системе «БКС Интернет-Банк»/Мобильном приложении/ЭДО

5.2. Банк осуществляет перевод драгоценного металла с ОМС Клиента только в случае, если:

- масса драгоценного металла, указанная Клиентом в Заявке на перевод драгоценных металлов, не превышает остатка драгоценного металла на ОМС Клиента;
- Клиент не имеет задолженности перед Банком по оплате вознаграждения Банку согласно Тарифам и/или иным обязательствам.

6. ПРИЕМ/ВЫДАЧА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ В ФИЗИЧЕСКОЙ ФОРМЕ

6.1. Прием/выдача Банком драгоценных металлов в физической форме для зачисления на ОМС/списания с ОМС Клиента производится только для Клиентов – Профессиональных участников рынка драгоценных металлов.

6.2. Прием/выдача драгоценных металлов в физической форме для зачисления на ОМС/списания с ОМС Клиента производится в Подразделении Банка, в котором осуществляются операции с драгоценными металлами в слитках.

6.3. Для приема (зачисления), выдачи (списания) драгоценных металлов в физической форме на ОМС/с ОМС Клиент – Профессиональный участник обязан представить в Банк следующие документы:

- Заявку на прием/выдачу драгоценных металлов по форме Банка, заполненную на бумажном носителе или переданную по Системе «БКС Интернет-Банк»/ЭДО;

- лицензию на право пользования недрами – для добывающих предприятий (копия, заверенная надлежащим образом); или

- свидетельство о постановке на специальный учет, выданное Федеральной пробирной палатой при Министерстве финансов Российской Федерации (копия, заверенная надлежащим образом);

- доверенность (оригинал), выданную Уполномоченному представителю Клиента//Представителю Клиента - Индивидуального предпринимателя, осуществляющему непосредственную передачу/приём драгоценных металлов, оформленную в соответствии с требованиями настоящего Договора.

6.4. Клиент предварительно согласует с Подразделением Банка, в котором планируется осуществление операции с драгоценными металлами в физической форме по телефону/при личном присутствии дату и время приема/выдачи драгоценного металла, а также наименование драгоценного металла, количество и массу драгоценного металла, виды слитков и т.д.

6.5. Прием/выдача драгоценных металлов в физической форме в/из кассы Банка происходит в порядке, установленном действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации, в дату и время, согласованное с Банком.

6.6. Драгоценный металл, поступивший от Клиента в физической форме, зачисляется на ОМС Клиента не позднее дня подписания Банком и Клиентом Акта приема-передачи драгоценного металла в кассе Банка.

6.7. Выдача драгоценного металла, находящего на ОМС Клиента, осуществляется Банком в виде слитков в течении 22 (Двадцати двух) рабочих дней с даты принятия Банком от Клиента Заявки на выдачу драгоценного металла с ОМС.

6.8. Выдача драгоценного металла в физической форме с ОМС осуществляется в массе, кратной величинам масс стандартных и мерных слитков, имеющихся в наличии в Банке.

6.9. Выдача драгоценных металлов в физической форме из кассы Банка осуществляется при условии уплаты Клиентом всех необходимых налогов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и комиссий, в соответствии с Тарифами Банка.

6.10. Прием/выдача драгоценных металлов в физической форме осуществляется уполномоченными представителями Банка и представителем Клиента, при этом, полномочия представителей Банка следуют из обстановки и не требуют подтверждения отдельными доверенностями. В доверенности, выданной Клиентом Уполномоченному представителю Клиента/Представителю Клиента - Индивидуального предпринимателя, указывается право представителя Клиента осуществлять прием и передачу драгоценных металлов в физической форме, а также право подписывать Акты приема-передачи драгоценных металлов, кассовые ордера, Рекламационные акты и иные необходимые для совершения операции документы.

6.11. Драгоценные металлы в физической форме принимаются Банком одной партией по оригиналам Спецификаций и Документам о качестве драгоценных металлов (далее – сопроводительные документы) по результатам проведения визуального контроля состояния поверхности каждого слитка, контроля массы каждого слитка в соответствии с нормативными актами Банка России и проверки соответствия принимаемых (передаваемых) драгоценных металлов требованиям Стандарта качества и данным, указанным в сопроводительных документах и в соответствующей Заявке Клиента.

6.12. Если при осуществлении приема партии драгоценных металлов в физической форме для зачисления их на ОМС Клиента обнаруживается несоответствие части или всей партии слитков Стандарту качества, Спецификации, Документам о качестве драгоценных металлов или каким-либо условиям, указанным Клиентом в соответствующей Заявке, эти несоответствия фиксируются в Рекламационном акте, который подписывается уполномоченными на осуществление приема-передачи драгоценных металлов лицами Банка и Уполномоченным представителем Клиента/Представителем Клиента – Индивидуального предпринимателя.

6.13. В случае выявления указанных в пункте 6.12 несоответствий при приеме драгоценных металлов в физической форме, совершенном на основании Заявки Клиента или сделки, заключенной в соответствии с отдельным договором купли-продажи драгоценного металла или Генеральным соглашением (Сделка), Банк вправе, по своему выбору, либо отказаться от приема части или всей партии драгоценных металлов, указанной в соответствующей Заявке Клиента или условиях Сделки, либо потребовать замены слитков драгоценных металлов, на которые составлен Рекламационный акт, слитками, соответствующими Стандарту качества, Спецификации, Документам о качестве драгоценных металлов и/или условиям соответствующей Заявки Клиента/Сделки.

6.14. При выдаче драгоценных металлов в физической форме Клиенту передаются документы на слитки (Спецификация и Документы о качестве драгоценного металла).

6.15. Прием/выдача Банком драгоценных металлов в физической форме оформляется Актом приема-передачи на фактическое количество принятых/переданных драгоценных металлов в физической форме. Акт приема-передачи подписывается уполномоченным представителем Банка и Уполномоченным представителем Клиента/ Представителем Клиента – Индивидуального предпринимателя, присутствовавшими при приеме-передаче драгоценных металлов.

6.16. Весовые расхождения, которые могут возникнуть при взвешивании драгоценных металлов в физической форме при их приёме-передаче, регулируются в соответствии с Указанием Банка России от 01.07.2009 №2255-У «О правилах учёта и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

6.17. Подписанный Уполномоченным представителем Клиента/ Представителем Клиента – Индивидуального предпринимателя и уполномоченными представителями Банка Акт приема-передачи драгоценных металлов является основным документом, подтверждающим факт завершения Клиентом и Банком процедуры приема - передачи драгоценного металла в слитках.

6.18. Зачисление драгоценного металла в слитках на ОМС оформляется приходным кассовым ордером.

6.19. Списание драгоценного металла в слитках с ОМС оформляется расходным кассовым ордером.

7. УПЛАТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

7.1. Клиент оплачивает вознаграждение Банку согласно Тарифам, действующим на дату совершения операции.

7.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить размер вознаграждения за операции в драгоценных металлах. Порядок и сроки информирования Банком Клиентов о новых Тарифах устанавливаются в соответствии с Договором.

7.3. Для отдельных операций с драгоценными металлами Банк может по согласованию с Клиентом установить для Клиента индивидуальные Тарифы (тарифы по соглашению сторон) в соответствии с Договором.