08.00.09
Утверждено
Решением Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
(Приказ 341/ОД от 10.04.2023)

ДОГОВОР
КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В ПАО «СОВКОМБАНК»

г. Кострома, 2023 год

Оглавление

Оглавление 2
ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В ПАО «СОВКОМБАНК» ..9
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 9
2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 11
3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 14
4. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА 15
5. **ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ** 16
6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 17
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 К ДКО. Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания 18
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1А К ДКО *21*
Заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания *21*
ПРИЛОЖЕНИЕ №1.1 К ДКО *22*
Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания *22*
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА 25
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 25
2. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ СЧЕТА 25
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА 25
4. РЕЖИМ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ 26
5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН 29
6. ПРАВА СТОРОН 32
7. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ 35
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 37
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ 38
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА 39
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 40
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА *41*
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «СОВКОМБАНК» в рублях РФ и/или иностранной валюте. *42*
Заявление-поручение на проведение периодического перечисления денежных средств в рублях со счета Клиента *43*
ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ №____ *44*
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА №____ *45*
Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете *46*
Заявление на списание комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и о периодичности уплаты единой комиссии за ведение счетов *47*
С О Г Л А Ш Е Н И Е № _____ *48*
БАНК *49*
КРЕДИТОР *49*
КЛИЕНТ *49*
Заявление на списание комиссии за пакет платежей *50*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА *51*
Порядок предоставления услуги приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания *52*
Заявление на подключение (отключение) услуги «Пакетное предложение» *53*
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____ *54*
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____ *55*
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____ *56*
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____ *57*
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.1 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА УЧАСТНИКА ЗАКУПОК 58
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 58
2. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА 59
3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН 62
4. ПРАВА СТОРОН 62
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 63
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 63
Заявление на присоединение к условиям открытия, обслуживания и использования специального *65*
Заявление о прекращении режима обслуживания специального банковского счета участника закупок *66*
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.2 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ЗА СЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЫРУЧЕННЫХ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА ..67
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 67
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 67
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА 67
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 69

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ....72
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....73
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ....74
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА....76
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ....77
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....77
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте 79
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.3 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТИ ДОЛЖНИКА ПО ВОЗВРАТУ ЗАДАТКОВ, ПЕРЕЧИСЛЯЕМЫХ УЧАСТНИКАМИ ТОРГОВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА ДОЛЖНИКА....80
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....80
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА....80
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА....80
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....82
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ....85
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....85
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ....86
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА....89
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ....89
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....90
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте 91
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.4 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ СТОИТЕЛЬСТВА ОБЪЕКТА НЕЗАВЕРШЕННОГО СТРОИТЕЛЬСТВА....92
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....92
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА....92
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА....92
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....94
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ....97
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....97
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ....98
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА....101
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ....101
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....102
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте 103
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.5 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЗАСТРОЙЩИКА-ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ГРАЖДАН - УЧАСТНИКОВ СТРОИТЕЛЬСТВА ПО ДЕНЕЖНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ....104
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....104
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА....104
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА....104
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....106
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ....109
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....110
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ....110
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА....113
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ....114
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....115
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте 116
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.6 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ....117
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....117
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА....117
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА....117
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....118
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ....121
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....122
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ....123

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 126
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ 126
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 127
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте 128
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.7 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ИХ С ЦЕЛЬЮ ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ АРБИТРАЖНОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ 129
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 129
1.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 129
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА 129
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 131
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ 134
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 134
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ 135
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 138
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ 138
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 139
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте 140
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.8 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ТЕКУЩИХ ПЛАТЕЖЕЙ И ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ПЕРВОЙ И ВТОРОЙ ОЧЕРЕДИ К ЗАСТРОЙЩИКУ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗМОЖНОСТИ ПЕРЕДАЧИ ОБЪЕКТА НЕЗАВЕРШЕННОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ИЛИ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ 141
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 141
1.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 141
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА 141
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 142
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ 146
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 146
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ 147
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 150
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ 150
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 151
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте 152
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.9 К ДКО УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА, ВНЕСШИХ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА СЧЕТА ЭСКРОУ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРАМ УЧАСТИЯ В ДОЛЕВОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ 153
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 153
1.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 153
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА 153
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 154
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ 158
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 158
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ 159
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 162
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ 162
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 163
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте 164
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 К ДКО. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ 165
1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 165
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 165
Заявление на овердрафт 172
Заявление о прекращении овердрафта 173
Справка об овердрафте 174
ПРИЛОЖЕНИЕ №4 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ТЕЛЕФОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ 175
Заявление на подключение (отключение) услуги телефонного дистанционного обслуживания 177

ПРИЛОЖЕНИЕ №5 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ «МОБИЛЬНОЕ И ИНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ» КЛИЕНТАМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ 178
Заявление на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» 180
Заявление на изменение/добавление/удаление номера телефона 181
ПРИЛОЖЕНИЕ №6 К ДКО. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ 183
1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 183
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 183
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА 183
4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН 185
5. ПРАВА СТОРОН 187
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 188
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ 188
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА 189
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 189
Заявление на получение Корпоративной банковской карты по Карточному счету в валюте Российской Федерации *190*
ПРАВИЛА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ *191*
Заявление на установку индивидуального лимита по корпоративной карте *193*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВЫПУСК ПИН-КОДА *194*
ЗАЯВЛЕНИЕ О БЛОКИРОВКЕ/РАЗБЛОКИРОВКЕ КАРТЫ *195*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ КАРТЫ *196*
Заявление на подключение/отключение/изменение номера телефона в рамках информирования по операциям, совершенным с использованием корпоративной банковской карты *197*
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № ___ К ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В ПАО «СОВКОМБАНК» от «___» _____20__г. *198*
АКТ №_____ *200*
ПРИЛОЖЕНИЕ №7 К ДКО. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЗАРПЛАТНОГО СЕРВИСА 201
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 201
2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 201
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 202
4. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА И РАСЧЕТОВ ПО «КОРПОРАТИВНОМУ» ЗАРПЛАТНОМУ СЕРВИСУ 206
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 209
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ 210
7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА 210
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 210
Заявление на подключение (отключение) услуги Зарплатный сервис 211
Согласие на обработку персональных данных *212*
Реестр на выпуск карт и открытие счетов *213*
Реестр распоряжений № _____/ Реестр распоряжений на перевод в сторонние кредитные организации № ___ *214*
Реестр уволенных сотрудников *215*
ПРИЛОЖЕНИЕ №8 К ДКО. УСЛОВИЯ ЭКВАЙРИНГА. 216
1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 216
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 216
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА 217
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА 219
5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ 220
6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ 220
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 220
8. СРОКИ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ 221
9. ФОРС-МАЖОР 221
10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ. 222
ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ *224*
Заявление на подключение/отключение эквайринга *232*
ЗАЯВКА на регистрацию КЛИЕНТА *233*
ИНФОРМАЦИЯ О ТОРГОВО-СЕРВИСНОМ ПРЕДПРИЯТИИ *233*
Заявление на подключение кассиров к сервису по оплате продуктов и услуг «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)» *234*
ЗАЯВКА НА ОТМЕНУ СОВЕРШЕННОЙ ОПЕРАЦИИ *235*
ИНСТРУКЦИЯ О МЕРАХ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ *236*
ОТЧЕТ ОБ ИЗЪЯТИИ КАРТЫ *238*
Заявка на проведение обучения (образец) *239*
Акт о проведении обучения (образец) *240*

Акт приема-передачи оборудования (образец) *241*
Протокол обучения *242*
ОТЧЕТ ПО ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКЕ У КЛИЕНТА *244*
Реестр по эквайринговым операциям. Дата построения: 01.01.2011 00:00:00 ..... *245*
АКТ ОБ УТРАТЕ/ХИЩЕНИИ ОБОРУДОВАНИЯ *246*
Заявление на списание комиссии за проведение расчетов по эквайрингу *247*
Заявление на подключение/отключение дополнительной услуги «Корпоративная sim-карта для POS-терминала» *248*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ДИСТАНЦИОННОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ В СИСТЕМЕ «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» ПАО «СОВКОМБАНК» 249
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 249
2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» 254
3. УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» 257
4. ПОРЯДОК РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» 258
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 263
6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ 267
7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ 267
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РИСКИ УБЫТКОВ 267
9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ 268
10. ОСОБЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С СОВЕРШЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ 270
11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ 271
12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 272
13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СЕРВИСЫ В СИСТМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» 273
13.1. Проверка контрагента «Светофор». 273
13.2. Сервис по оплате продуктов и услуг «Sovcompay». 274
13.3. Сервис пополнения расчетного счета с карты любого Банка. 274
13.4. Сервис «Конструктор документов». 276
13.5. Сервис «Мой бизнес» - Сервис для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих действующий расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к Системе ДБО. Сервис отображает информацию о работе Клиента по расчетному счету в разрезе основных параметров, а также позволяет оценить до отправления платежного поручения Клиентом в Банк вероятность возникновения дополнительных мер контроля со стороны Банка платежного поручения Клиента. Доступ к Сервису не предоставляется в случае наличия ограничений предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам посредством Системы ДБО. 276
13.6. Сервис «Информирование ВЭД» (далее – Сервис ВЭД) - Сервис для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, подключенных к Системе ДБО и занимающихся внешнеэкономической деятельностью в соответствии с Законом № 173-ФЗ и Инструкцией №181-И. Сервис ВЭД позволяет подключить получение уведомлений (информационных сообщений) от Банка, связанных с валютными операциями Клиента. 276
13.7. Сервис выставления счетов. 277
13.7.1. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЕ И ФУНКЦИОНАЛ СЕРВИСА *277*
13.7.2. ОБЪЕМ ПОЛУЧАЕМЫХ ПРАВ *278*
13.7.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К СЕРВИСУ *278*
13.7.4. ГАРАНТИЙНАЯ ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА *278*
13.7.5. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ *279*
13.7.6. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА *280*
13.7.7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ *280*
14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО 281
Приложение №1 283
Заявление на обслуживание и предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» *283*
Приложение №1.1 284
Заявление на отключение прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» *284*
Приложение №2 285
Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» *285*
Приложение №3 286
Памятка безопасного использования системы дистанционного банковского обслуживания для бизнеса *286*
Приложение №4 288
Заявление на разблокировку проведения операций по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ***в связи с изменением*** *288*
Приложение №5 289
Заявление на подключение к сервису подачи налоговой декларации в ФНС в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» *289*
Приложение №5.1 290

Заявление на выпуск сертификата ключа квалифицированной электронной подписи в рамках сервиса подачи налоговой декларации в ФНС в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ... *290*
Приложение №7 ... 291
Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО ... *291*
Приложение №8 ... 292
Заявление на подключение к сервису «Подписка на проверку контрагента» в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ... *292*
Приложение №9 ... 293
ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение/изменение/отключение платных уведомлений в рамках Сервиса «Информирование ВЭД» ... *293*
Приложение №10 ... 294
Заявление на подключение (отключение) к услуге «Сервис выставления счетов» ... *294*
ПРИЛОЖЕНИЕ №10 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ... 295
1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ... 295
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ... 296
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ... 296
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ... 297
5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ... 301
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ... 301
7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ ... 301
8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ ... 302
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ... 302
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ... 302
АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «Совкомбанк» ... *303*
ЗАЯВКА НА РЕГИСТРАЦИЮ ЭЛЕКТРОННЫХ МАГАЗИНОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК» ... *305*
Заявление на подключение/отключение к сервису «Sovcompay» в рамках Договора комплексного обслуживания ПАО «Совкомбанк» ... *307*
Заявление на отключение от услуги интернет-эквайринг в ПАО «Совкомбанк» ... *308*
Перечень документов для Предприятия - юридического лица-резидента ... *309*
Перечень документов для Предприятия - индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (нотариус/адвокат, учредивший адвокатский кабинет) ... *310*
СВОДНЫЙ РЕЕСТР ОПЕРАЦИЙ, ПРОИЗВЕДЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ ... *311*
ТРЕБОВАНИЯ К РАЗМЕЩЕНИЮ ПРЕДПРИЯТИЕМ ИНФОРМАЦИИ НА САЙТЕ ЭЛЕКТРОННОГО МАГАЗИНА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК» *312*
ПРИЛОЖЕНИЕ №11 К ДКО. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ... 314
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ... 314
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... 314
2. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) ... 315
3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ... 316
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ... 317
5. ОСОБЕННОСТИ РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА «ОВЕРНАЙТ» ... 318
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ... 319
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... 319
ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ ... *320*
ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение реквизитов счета возврата суммы ВКЛАДА (депозита) и процентов ... *321*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 12 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА ПАО «СОВКОМБАНК» ... 322
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ... 322
2. ПРИСОЕДИНЕНИЕ К РЕГЛАМЕНТУ ... 322
3. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ УДОСТОВЕРЯЮЩИМ ЦЕНТРОМ ... 322
4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ... 323
ПРИЛОЖЕНИЕ №13 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КОНСУЛЬТАНТ» ... 324
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... *324*
2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ ... *324*
3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ ... *326*
4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ... *327*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ ... *328*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ... *329*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПАКЕТА УСЛУГ ... *330*
АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ ... *331*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 14 к ДКО. Условия осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей. 332
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ... 332
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ... 333
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ... 334

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....336
5. ФОРС–МАЖОР....337
6. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ....337
7. СПОРЫ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО....338
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ....338
Заявление на подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых платежей *339*
ЗАЯВКА на регистрацию ПОЛУЧАТЕЛЯ....*340*
ПРИЛОЖЕНИЕ №15 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «VIP-Партнер»....341
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ....*341*
2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ....*342*
3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ....*342*
4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....*343*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ....*344*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 16 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «ДЕТАЛЬНЫЙ ПОДХОД»....345
***1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ*....345**
***2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ*....345**
***3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ*....346**
***4. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА*....346**
УВЕДОМЛЕНИЕ....347
ЗАЯВЛЕНИЕ....348

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В ПАО «СОВКОМБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (далее – Договор комплексного обслуживания) определяет порядок и условия предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, порядок заключения договоров банковского продукта, а также условия и порядок предоставления отдельных банковских продуктов.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк - Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Банковский продукт – банковская услуга, предоставляемая Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта. Условия предоставления банковского продукта в рамках Договора комплексного обслуживания изложены в соответствующем приложении к Договору комплексного обслуживания.

Договор комплексного обслуживания – договор комплексного банковского обслуживания Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающих в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Договор банковского продукта – договор, заключенный между Банком и Клиентом о предоставлении банковского продукта в рамках Договора комплексного обслуживания на условиях, установленных соответствующим приложением (приложения 1-16) к Договору комплексного обслуживания. Договор банковского продукта является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Заявление – заявление о присоединении, заполняется Клиентом по форме Банка с целью получения банковского (их) продукта (ов) в соответствии с Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Официальный сайт Банка – адрес официального сайта Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru.

Тарифы – тарифы, установленные Банком за предоставление банковских продуктов, действующими на дату оплаты услуги.

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

1.2. Настоящий договор является публичной офертой заключить Договор комплексного обслуживания (далее – Договор) на указанных ниже условиях путем присоединения к настоящему Договору в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, для чего Клиент подает собственноручно подписанное Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания, по форме, установленной Приложением № 1, 1.1 к данному Договору.

1.3. Клиент присоединяется к условиям Договора комплексного обслуживания, приложений к нему и к Тарифам Банка с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания, по форме, установленной Приложением № 1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания, подписанного Клиентом.

1.4. Предоставление Банком Клиенту банковских продуктов в рамках Договора комплексного обслуживания осуществляется Банком в зависимости от вида банковского продукта в офисах Банка и/или дистанционно с использованием систем дистанционного банковского обслуживания ПАО "Совкомбанк", а также путем совершения конклюдентных действий Клиентом, перечень и порядок которых определен в соответствующих Договорах банковских продуктов (в случае ранее проведенной идентификации Клиента в рамках требований действующего законодательства).

1.5. Предоставление банковских продуктов в рамках Договора комплексного обслуживания осуществляется Банком, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату осуществления операции (предоставления услуги), и являющимися неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания, если иное не установлено Договором банковского продукта.

1.6. В рамках Договора комплексного обслуживания Клиенту доступны следующие банковские продукты, условия которых регулируются отдельными приложениями к Договору комплексного обслуживания:

- открытие и обслуживание банковских (расчетных) счетов в валюте Российской Федерации / в иностранной валюте;
- открытие и обслуживание специальных банковских счетов участников закупок в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание специальных банковских счетов должника в валюте Российской Федерации;
- кредитование банковских счетов (кредитование в виде овердрафт);
- дистанционное телефонное обслуживание;
- мобильное и иное информирование;

- дистанционное банковское обслуживание в системе «Совкомбанк Бизнес»;
- обслуживание корпоративных международных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации;
- обслуживание клиентов в рамках зарплатного проекта;
- осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт в рамках услуги эквайринга;
- осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт в рамках услуги интернет-эквайринг;
- размещение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в виде срочного банковского вклада (депозита);
- услуги по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей и иные функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Федеральный закон № 63-ФЗ).

Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Договора комплексного обслуживания.

1.7. В случае заключения Договора комплексного обслуживания или заключения соответствующего Договора банковского продукта, в рамках уже заключенного Договора комплексного обслуживания с использованием дистанционных каналов обслуживания, документы в электронной форме /распоряжения подтвержденные Клиентом и направленные в Банк посредством дистанционных каналов обслуживания, считаются предоставленными Клиентом лично, признаются равными соответствующим документам на бумажных носителях и порождают аналогичные им права и обязанности сторон по Договору комплексного обслуживания и соответствующему Договору банковского продукта.

1.8. Банк для ознакомления потенциальных Клиентов с Договором комплексного обслуживания, а также для ознакомления Клиентов с изменениями и дополнениями к Договору комплексного обслуживания, в т.ч. с новыми редакциями Договора комплексного обслуживания, публично размещает указанную выше информацию на корпоративном Интернет-сайте Банка www.sovcombank.ru и/или на стендах в офисе Банка и иных обособленных, и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

1.9. В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до потенциальных Клиентов и Клиентов Банка иными способами.

1.10. Изменения и дополнения к настоящему Договору комплексного обслуживания (Договор в новой редакции), размещенные указанными выше способами, вступают в силу (становятся обязательными для сторон) через 2 (два) рабочих дня после такого размещения, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний или поздний срок вступления, которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

1.11. Моментом ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается момент, с которого эта информация была размещена на сайте Банка и/или на стендах в офисе Банка, в филиалах и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

1.12. Договор банковского продукта на условиях, установленных любым из Приложений к настоящему Договору комплексного обслуживания, является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

1.13. При заключении Договора комплексного обслуживания Клиент дает согласие на обработку и хранение персональных данных (в соотв. со ст. 9 ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006).

1.14. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент (уполномоченное лицо), заключая настоящий Договор комплексного обслуживания, выражает свое согласие на обработку Банком своих персональных, в том числе: ФИО, год, месяц, дата и место рождения; гражданство; пол, паспортные данные; данные водительского удостоверения; ИНН, адрес регистрации и фактического места жительства; номера телефонов, факсов, иной контактной информации; сведения о месте работы и должности; сведения о доходах/расходах и имуществе в собственности, а также любой иной информации, указанной в Договоре комплексного обслуживания (далее – «персональные данные») и полученной Банком для следующих целей:
- заключения Договора комплексного обслуживания, заключения Договора банковского продукта в рамках Договора комплексного обслуживания, в том числе обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, а также оценки кредитоспособности /платежеспособности, включая передачу персональных данных третьим лицам при необходимости проверки;
- исполнения договоров, в том числе осуществления банковских операций и предоставления всех видов банковских услуг, исполнение обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, заключения Банком сделок уступки прав и иных сделок Банка с правами требования, включая передачу персональных данных третьим лицам при подготовке и проведении Банком таких сделок;
- продвижения Банком своих услуг путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью любых средств связи.

Обработка может осуществляться с использованием и/или без использования средств автоматизации и в соответствии с п.3 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и включает

в себя: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в случаях, установленных законодательством РФ и /или договором с Банком. Банк также вправе поручать обработку персональных данных Клиента третьим лицам на основании договоров, заключенных между Банком и третьими лицами.
Согласие на обработку персональных данных действует до полного исполнения обязательств Клиента по Договору комплексного обслуживания, а также в течение следующих 5 (пяти) лет.
Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва в Банк. В этом случае Банк прекращает обработку Персональных данных Субъекта, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных.
1.15. Клиент обязуется соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора комплексного обслуживания. Указывая в Заявлении о присоединении и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Договора комплексного обслуживания. При этом, Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также, что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».
1.16. При заключении Договора Комплексного обслуживания Клиент выражает свое согласие Банку производить фотосъемку, и/или видеозапись, и/или аудиозапись в момент совершения операций и иных действий в целях идентификации сведений о Клиенте, осуществления безопасности проведения операций и исключения возможности совершения неправомерных действий третьими лицами в отношении денежных средств, находящихся на его счетах. В случае возникновения спорной ситуации фотосъемка и/или видеозапись, и/или аудиозапись могут служить доказательством при разрешении конфликта. Клиент предоставляет Банку право хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения договорных отношений.
1.17. При заключении Договора Комплексного обслуживания Клиент выражает свое согласие Банку получать по указанным Клиентом каналам связи (номер телефона, адрес электронной почты (e-mail) и т.п.) любую информацию рекламного характера (в том числе, третьих лиц), информацию об услугах Банка и его Партнеров[1], информацию, касающуюся обслуживания в Банке, а также иную, связанную с этим информацию.
1.18. Стороны пришли к соглашению, что все документы (информация) отправленные Банком Клиенту по указанным в Заявлении на присоединение к Договору комплексного обслуживания (Приложение №1, 1.1 к настоящему Договору) адресам электронной почты признаются Сторонами официальной перепиской в рамках настоящего Договора.
1.19. При направлении Банком в адрес Клиента посредством системы дистанционного банковского обслуживания запроса в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ фактом его получения Клиентом является размещение Банком запроса в виде сообщения в произвольной форме или его электронной копии (файла) в системе дистанционного банковского обслуживания.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. ***Банк имеет право:***

2.1.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для исполнения Договора комплексного обслуживания, а также требований законодательства Российской Федерации.
2.1.2. Изменять и /или дополнять в рамках действующего законодательства Российской Федерации Тарифы, Договор комплексного обслуживания и все приложения к нему;
Любые изменения и дополнения, внесенные в настоящий Договор, приложения к Договору и/или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в настоящем Договоре, равно распространяются на всех Клиентов, в том числе на тех, которые заключили настоящий Договор ранее даты вступления таких изменений и дополнений в силу, кроме случаев, когда в новой редакции настоящего Договора или Тарифах не указано иное.
2.1.3. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе основание совершения операции, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателя, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
2.1.4. Подключить Клиенту Услугу «Детальный подход» в соответствии с Условиями оказания данной услуги.

[1] Актуальный перечень Партнеров Банка размещен на официальном сайте Банка https://sovcombank.ru/pages/partneri-sovkombanka

2.1.5. Отказать в совершении операции в случаях, установленных законом, в том числе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора. При этом Банк уведомляет Клиента о дате и причине принятия решения о применении мер, указанных в настоящем подпункте, путем направления соответствующего уведомления посредством системы дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного с клиентом договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке) и/или посредством почтового оператора Почта России, иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

2.1.6. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету Клиента и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом электронного средства платежа по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

2.1.7 Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет (банковскую карту) Клиента в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

2.1.8. Отправлять на указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору комплексного обслуживания и/или Заявлении о предоставлении банковского продукта, иных документах, представленных Клиентом в Банк номер телефона Клиента и/или адрес электронной почты Клиента и/или юридический адрес Клиента и/или посредством Системы дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного с Клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке):

- сообщения уведомительного характера, содержащие информацию о размере текущей и/или просроченной задолженности, иную информацию, касающуюся банковских продуктов, предоставляемых Клиенту в рамках заключенных договоров банковских продуктов;
- информацию об изменении условий Договора комплексного обслуживания и/или Тарифов;
- информацию о новых продуктах, услугах и других новостях, а также сообщения рекламного характера.

2.1.9. Оказывать Клиенту сервисные услуги во исполнение Клиентом пункта 2.4.5. настоящего Договора, при предоставлении Клиентом документов и сведений по запросу Банка в офис Банка, в соответствии с Тарифами Банка.

2.2. ***Банк обязуется:***

2.2.1. Уведомлять Клиента в сроки, установленные п. 1.11. о внесении изменений/дополнений в Тарифы, Договор комплексного обслуживания и приложения к нему, путем размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.sovcombank.ru, на стендах в офисе Банка и иных обособленных, и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов, а также иными способами.

2.2.2. Обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных при обработке, а также иной принадлежащей клиенту информации, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

2.2.3. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств с расчетного счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая систему ДБО, предоставить Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

2.2.4. Уведомить клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством системы Дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного с клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада).
2.2.5. Уведомить клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством системы Дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного с клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке) и/или с посредством почтового оператора Почта России, иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

2.3. ***Клиент имеет право:***

2.3.1. Получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения последним Договора комплексного обслуживания.
2.3.2. Получать от Банка всю публичную информацию о его деятельности.
2.3.3. Самостоятельно определять виды предоставляемых Банком продуктов/услуг, которые он желает получить по Договору комплексного обслуживания.
2.3.4. Расторгнуть настоящий Договор комплексного обслуживания в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями/дополнениями в условия Договора, Приложения к нему и/или Тарифы в порядке, установленном разделом 5 Договора комплексного обслуживания, если иной порядок не предусмотрен Договорами банковского продукта.

2.4. ***Клиент обязуется:***

2.4.1. Предоставлять Банку достоверные сведения и документы, необходимые для заключения и исполнения Договора комплексного обслуживания, Договора банковского продукта.
2.4.2. Обновлять имеющиеся у Банка сведения о Клиенте по мере их изменения, включая учредительные документы, сведения о местонахождении, сведения о своих персональных данных[2] и данных доверенных лиц, о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце[3], иные сведения, представленные им при заключении настоящего Договора, с предоставлением документов, свидетельствующих об изменении данных в течение 5 (пяти) рабочих дней[4] с момента таких изменений/регистрации изменений.
Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае, если неисполнение обязательства было вызвано отсутствием сведений о происшедших изменениях.
2.4.3. Информировать Банк не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента получения информации Клиентом о том, что в отношении него в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:
- в суде рассматривается заявление о признании его банкротом;
- вынесено определение суда о признании обоснованным заявление гражданина о признании его банкротом и введении реструктуризации долгов;
- инициирована/проводится процедура банкротства;
- признан банкротом.
2.4.4. Представлять Банку полную и достоверную информацию, наличие которой Банк связывает с возможностью своевременного реагирования на следующие факты:
- привлечение Клиента к налоговой, административной ответственности, в том числе за действия и бездействия, посягающие на права и охраняемые законом интересы в области экологии и охраны окружающей среды;

---

[2] Для клиентов-индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой в установленном законодательством РФ порядке.
[3] В том числе для физических лиц, не являющихся гражданами РФ, - сведения о документах, подтверждающих право пребывания на территории РФ.
[4] Срок может быть изменен в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или иными нормативными актами, в том числе, но не ограничиваясь, Указом Президента, Постановлением Правительства Российской Федерации.

- объявление Клиенту предписаний и наложение запретов со стороны органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- истечение срока действия (лишение, отзыв, приостановление действия) лицензий, переоформление лицензий и специальных разрешений Клиента;
- привлечение Клиента в качестве ответчика по иску, подлежащему оценке и размер которого ставит под угрозу надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору или равен или более стоимости чистых активов Клиента по данным его бухгалтерского учета на момент предъявления иска;
- существенное изменение хозяйственной деятельности;
- аварии и несчастные случаи, повлекшие причинение вреда жизни и здоровью людей, а также существенное причинение вреда, утрату имущества Клиента или третьих лиц.

2.4.5. Предоставлять в Банк:
- сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка;
- своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетно-кассовых операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;
- своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.

2.4.6. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, текстом Договора комплексного обслуживания, включая приложения к нему, размещенными на корпоративном Интернет-сайте Банка www.sovcombank.ru, на стендах в офисе Банка и иных обособленных, и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов, и самостоятельно отслеживать их изменения и /или дополнения.

2.4.7. Оплачивать услуги Банка по Договору комплексного обслуживания и Договорам банковского продукта согласно Тарифам Банка.

2.4.8. Совершать валютные операции с учетом требований, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации. Представлять распоряжения Банку о списании /перечислении денежных средств на бумажном носителе, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) или с использованием Системы ДБО. До момента совершения валютной операции Клиент обязан предоставить в Банк документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, установленные валютным законодательством, справки, установленные Банком России.

2.4.9. При осуществлении операций с нерезидентами Клиент обязуется учитывать требования, установленные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим договором и приложениями к нему, а также внутрибанковскими документами.

2.4.10. Клиент гарантирует Банку, что все проводимые им операции в соответствии с Договорами банковского продукта, заключенными в рамках Договора комплексного обслуживания, носят легитимный характер, не нарушают действующего законодательства Российской Федерации и не связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

2.4.11. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержаться в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащие персональные данные документы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договором комплексного обслуживания, иными операциями с согласия субъектов персональных данных , чьи персональные данные содержаться в таких документах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

2.5. Стороны заверяют и гарантируют, что они, их Аффилированные лица, представители, работники и посредники соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору Стороны и вышеуказанные лица не совершают и не планируют совершать каких-либо действий/бездействия, квалифицируемых применимым законодательством Российской Федерации как коррупционные правонарушения, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства Российской Федерации и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Договора комплексного обслуживания и заключенных в его рамках Договоров банковских продуктов.

3.2. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электричества и сетей связи, сбои программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, иные технические сбои), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора комплексного обслуживания.
3.3. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента о вступивших в силу изменениях и /или дополнениях в Договор комплексного обслуживания.
3.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по Договору комплексного обслуживания, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, эпидемии, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, забастовки и т.п.), противоправные действия третьих лиц, запретительные или ограничительные решения органов государственной и исполнительной власти или иных государственных органов.
3.5. Предоставленное в Банк распоряжение Клиента на проведение расчетных операций/подключение банковских услуг (продуктов) исполняется Банком, если составлено в соответствии с требованиями действующего законодательства, требованиями настоящего Договора, подписано уполномоченными лицами, не вызывает сомнений в его подлинности, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование. Несоблюдение этих требований или одного из них дает право Банку отказать Клиенту в исполнении распоряжений по счету/подключении (отключении) банковских услуг. Банк не несет ответственности за ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.
3.6. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету (банковской карте), в том числе, за блокировку денежных средств, электронного средства платежа, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных настоящим Договором и (или) законодательством Российской Федерации.
3.7. Клиент несет ответственность за несвоевременное и/или неполное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения требований Договора комплексного обслуживания, в том числе об изменении ранее сообщенных банку сведений. Клиент несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта несвоевременного и /или неполного письменного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. Договор комплексного обслуживания действует до последнего дня текущего календарного месяца. Договор комплексного обслуживания является пролонгированным на следующий календарный месяц, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор комплексного обслуживания. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно. В случае отказа продлить Договор комплексного обслуживания со стороны Банка, Банк уведомляет Клиента не менее, чем за 7 (семь) рабочих дней до момента прекращения Договора комплексного обслуживания. Стороны пришли к соглашению, что заключенные в рамках Договора комплексного обслуживания Договоры банковских продуктов прекращаются и Банк закрывает все расчетные счета Клиента, а также иные счета, открытые в Банке в соответствии с Договором комплексного обслуживания в первый рабочий день месяца, следующего за датой направления Клиенту уведомления об отказе от продления Договора комплексного обслуживания. При получении Клиентом уведомления от Банка о прекращении действия Договора комплексного обслуживания Клиент обязуется сформировать по форме Банка и предоставить в Банк не позднее дня прекращения Договора комплексного обслуживания распоряжение(-я) на перевод остатка денежных средств с банковского(-их) счета(-ов), открытого(-ых) в рамках Договора комплексного обслуживания. В случае неполучения Банком распоряжения Клиента о переводе остатка денежных средств в течение указанного срока, остаток денежных средств обращается в доход Банка. Возврат списанных в доход Банка денежных средств осуществляется по Заявлению Клиента.
4.2. Стороны пришли к соглашению о праве Банка сократить срок действия Договора комплексного обслуживания, прекратить действие заключенных в рамках Договора комплексного обслуживания Договоров банковских продуктов и закрыть все расчетные счета, а также иные счета, открытые в Банке в соответствии с Договором комплексного обслуживания, с одновременным уведомлением Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня до момента наступления указанного события посредством системы дистанционного банковского обслуживания, электронной почты, иного доступного Банку способа связи, в случаях:

- выявления и/или признания операций по счету(ам) сомнительной (необычной) в понимании нормативных актов Банка России;
- непредставления/несвоевременного представления в ответ на запрос Банка документов, в том числе, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;
- в случае возникновения подозрений, что операции клиента могут нести репутационные риски для Банка;

- выявления или признания Банком документов и сведений, предоставленных Клиентом Банку, поддельными/ложными/недостоверными, в том числе сведений о характере и объеме планируемых операций по счету, целях установления от отношений с Банком, иных сведений и документов;
- в иных случаях, предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания.

Договор комплексного обслуживания считается прекращенным на следующий рабочий день с даты направления Банком Клиенту уведомления о сокращении срока действия Договора комплексного обслуживания.

При получении уведомления Банка о сокращении срока действия Договора комплексного обслуживания Клиент обязуется сформировать по форме Банка распоряжение(я) на перевод остатка денежных средств с расчетного(ых) счета(ов) в течение 7 (семи) дней с даты прекращения действия Договора, а также осуществить все необходимые взаиморасчеты в рамках заключенных Договоров банковского продукта.

В случае неполучения Банком распоряжения Клиента о переводе остатка денежных средств в течение указанного срока, остаток денежных средств обращается в доход Банка, счет(а) Клиента закрывается(ются) с даты списания Банком остатка денежных средств с внесением в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии счета (счетов).

В соответствии со ст. 848 ГК РФ Стороны пришли к соглашению, что с даты прекращения Договора комплексного обслуживания приходные и расходные операции по счету(ам) Клиента не осуществляются (за исключением операции перечисления остатка денежных средств на счете(ах) Клиента, по указанным Клиентом реквизитам Клиента), проценты на остаток денежных средств на счете(ах) не начисляются, денежные средства, поступающие Клиенту от третьих лиц после прекращения Договора комплексного обслуживания, возвращаются отправителю.

4.3. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить тарифы и/или настоящий Договор комплексного обслуживания и все приложения к нему предварительно за 2 (два) рабочих дня до внесения указанных изменений, уведомив Клиентов о факте изменения посредством систем дистанционного банковского обслуживания и/или на сайте Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов. Изменения, вносимые Банком в тарифы и/или настоящий Договор, считаются вступившими в силу по истечении 2 (два) дня с момента уведомления Клиентов. В случае несогласия Клиента с такими изменениями Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор, закрыв все свои банковские счета и погасив всю задолженность перед Банком.

Уведомление Банком Клиента не требует получения от Клиента доказательств получения такого уведомления. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и/или дополнении настоящего Договора и/или тарифов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.

4.4. Любые изменения и дополнения, внесенные в настоящий Договор комплексного обслуживания, и/или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в настоящем Договоре комплексного обслуживания, равно распространяются на всех Клиентов, в том числе на тех, которые заключили настоящий Договор ранее даты вступления таких изменений и дополнений в силу, кроме случаев, когда в новой редакции настоящего Договора или Тарифах не указано иное.

4.5. Изменение или расторжение настоящего Договора не освобождает Клиента от исполнения своих денежных обязательств по Договору, в т.ч. от необходимых расходов, выплат комиссий и иных платежей Банку в соответствии с тарифами и настоящим Договором.

4.6. Договор комплексного обслуживания расторгается по соглашению Сторон, за исключением случаев расторжения в одностороннем порядке, предусмотренных Договором или законодательством Российской Федерации.

4.7. Расторжение Договора комплексного обслуживания осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком (Приложение №1а). Датой расторжения Договора комплексного обслуживания является дата полного исполнения обязательств Сторон по действующим на момент обращения Клиента Договорам банковских продуктов.

4.8. Расторжение отдельного Договора банковского продукта, заключенного в рамках Договора комплексного обслуживания, не влечет расторжения Договора комплексного обслуживания. Порядок расторжения отдельного Договора банковского продукта определен соответствующим Договором банковского продукта.

5. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ

5.1. Стороны определили, что любые уведомления, сообщения, запросы, претензии, требования об исполнении любых имущественных и неимущественных обязательств в адрес Клиента, могут направляться Банком посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы по юридическому адресу Клиента, в электронном виде посредством системы ДБО и/или, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, указанному в заявлениях, Анкетах Клиента, или путем

направления СМС на номера телефонов, указанных в заявлениях, Анкетах Клиента, или любым другим доступным для Банка способом.

5.2. Стороны определили, что все уведомления и сообщения, направляемые в ходе исполнения Договора комплексного обслуживания посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, если иное прямо не установлено настоящим Договором, должны направляться по юридическим адресам Сторон.

5.3. Стороны определили, что все уведомления, сообщения, запросы, претензии, требования об исполнении имущественных и неимущественных обязательств, направленные Банком Клиенту в электронном виде посредством системы ДБО, и/или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, указанному в заявлениях, Анкетах Клиента, или путем направления СМС на номера телефонов, указанных в заявлениях, Анкетах Клиента считаются предъявленными Клиенту (полученными Клиентом) с момента их направления Банком. Подтверждением такого предъявления (получения) является отчет о факте направления.

5.4. Стороны определили, что все уведомления, сообщения, запросы, претензии, требования об исполнении имущественных и неимущественных обязательств, направленные Банком Клиенту посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы считаются надлежаще доставленными непосредственно в момент их вручения адресату либо по истечении 20 (Двадцати) календарных дней с момента их отправки другой Стороной адресату, в зависимости от того, какой срок наступит раньше.

5.5. Стороны определили, что порядок уведомления, установленный настоящим пунктом, распространяется на все банковские продукты, указанные в п. 1.6. Договора комплексного обслуживания.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения Договора комплексного обслуживания, рассматриваются предварительно Сторонами в претензионном порядке в целях выработки взаимоприемлемого решения.

6.2. При не достижении договоренности спор подлежит разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
Адрес: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46
ОГРН 1144400000425, ИНН/КПП 4401116480/440101001
к/с № 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 К ДКО. Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания

_____

_____

_____

(Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент))

1. Просим открыть следующие счета[5]:

❑ расчетный счет в рублях РФ в количестве _____ шт.;
❑ специальный карточный счет;
❑ специальный банковский счет должника _____
❑ расчетный счет в валюте в количестве _____ шт;
❑ специальный банковский счет участника закупок в рублях РФ;
❑ счет по вкладу (депозиту);

в соответствии с действующим законодательством, условиями Договора комплексного обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на основании инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

2. Присоединяемся к тарифному плану «_____».

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора[6]. С Тарифами Банка ознакомлены. С момента акцепта Банком заявления Клиента, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

2.1 Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:

❑ один раз в год[7]; ❑ один раз в полгода[7], ❑ один раз в месяц

2.2. Выражаем свое согласие на участие в Программе лояльности «Умный сервис»[8].

3. Просим в соответствии с Договором подключить нижеуказанному лицу услуги согласно выбранным из нижеследующего списка:

Ф.И.О.		Должность	
Гражданство		Дата рождения	
Место рождения			
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)			
Адрес регистрации			
E-mail			

3.1. Услугу приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка с использованием ID кода[9]:

3.2. Услугу «Мобильное и иное информирование» по банковским счетам [10]❑Да ❑Нет

Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за услугу «Мобильное и иное информирование» с любых банковских счетов[11], открытых в ПАО «Совкомбанк», в размере суммы комиссии согласно Тарифам:

❑ один раз в месяц; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в год;

Приказ о назначении/доверенность и копия паспорта ответственного абонента прилагаются.

Укажите номера телефонов, которые необходимо подключить к услуге	**Укажите типы уведомлений, которые вы хотите получать**	**Укажите сумму платежа от которой необходимо отправлять уведомление**	
		Уведомление о списании	**Уведомление о зачислении**
+7 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____
+7 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта: _____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта: _____
В рамках услуги «Мобильное и иное информирование» подключить Выписки на email ☐ Да ☐ Нет	**Укажите не более 3-х адресов электронной почты, на которые хотите получать Выписки** адрес почты _____ адрес почты _____ адрес почты _____		

3.3. Услугу телефонного дистанционного обслуживания. Сгенерировать и направить пароль в СМС-сообщении ответственному абоненту на указанный номер телефона: ❑Да ❑Нет.

Номер телефона: +7_____.

3.4. Просим предоставить вышеуказанному лицу банковскую карту следующего вида[12]: ❑Да ❑Нет

Вид карты: ❑ **МИР «Халва» Business Premium** ❑ **МИР «Халва» Business Standard**
❑ **Visa «Халва» Business Premium** ❑ **Visa «Халва» Business Standard**

---

[5] Отображаются открытые счета согласно волеизъявлению Клиента.
[6] Договор комплексного обслуживания является публичной офертой всем юридическим лица и индивидуальны предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.
[7] Не применимо к Тарифным планам «Мастер» и «Успех» при наличии подключенной услуги «Пакетное предложение».
[8] Положение о Программе лояльности «Умный сервис» размещено на официальном сайте Банка https://sovcombank.ru/
[9] Услуга доступна для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания.
[10] За исключением специальных карточных счетов, депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных банковских счетов агентов и субагентов, транзитных счетов.
[11] За исключением счетов, списание с которых не допускается в силу закона или договора.
[12] Услуга доступна для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

3.5. В целях исполнения Федерального закона «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г. прошу информировать об операциях, совершенных с использованием корпоративной банковской карты[13]

по следующему номеру телефона: +7_____ (уведомление об операциях может осуществляться иными способами, предусмотренными Договором комплексного обслуживания).

Я уведомлен и согласен с тем, что информация предоставляется при участии оператора сотовой связи.

Я подтверждаю достоверность вышеуказанных данных и согласен(а) с их возможной проверкой. С Правилами на обслуживание корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации ознакомлен(а), полностью с ними согласен(а) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать.

3.6. Просим подключить вышеуказанное лицо к обслуживанию через систему ДБО «Совкомбанк Бизнес» ❑Да ❑Нет и предоставить доступ к системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» по нижеуказанным номеру телефона и адресу электронной почты в режиме:

❒ просмотр остатка и выписки; ❒ оплата платежных поручений; ❒ создание платежных поручений;

❒ полный доступ (получение информации о состоянии счета и операциях по нему, подготовка и составление документов, подпись любых документов и проведение операций по счету)

Номер мобильного телефона: +7_____ Адрес электронной почты: _____

- Подтверждаем свое согласие с содержанием Положения ДБО «Совкомбанк Бизнес» Публичного акционерного общества «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия данного Положения, а также ознакомлены и согласны с Тарифами Банка;

- Признаем, что любая информация, подписанная электронной подписью уполномоченного лица Клиента, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия. Оповещены и соглашаемся с предусмотренной в Положении нашей обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.

3.7. Услугу Зарплатный сервис «Зарплатная Халва»: ❑Нет ❑Да и предоставить карты в количестве ___ штук.

С размером комиссий Банка согласно тарифных планов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены. Настоящим заявлением даём согласие на списание денежных средств с любых банковских счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии за услугу «Зарплатный проект». Обязуемся обеспечить наличие на банковских счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

3.8. Услугу «Пакетное предложение»[14]: ❑Нет ❑Да.

С размером комиссий Банка согласно тарифных планов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены. Настоящим заявлением даём согласие на списание денежных средств с любых банковских счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии за услугу «Пакетное предложение». Обязуемся обеспечить наличие на банковских счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

4.Согласие на обработку персональных данных

Я, _____, Паспорт гражданина РФ серия ____ № _____ выдан _____ дата выдачи _____, проживающий/ая по адресу: _____, настоящим предоставляю ПАО «Совкомбанк» 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, 46 (далее - Банк), а также третьим лицам (в том числе Партнерам Банка[15]) свое согласие на обработку моих персональных данных (далее – Персональные данные) всеми способами, указанными в настоящем Согласии, включая получение их от меня и/или от любых третьих лиц, с учётом требований действующего законодательства РФ, и подтверждаю, что, предоставляя такое Согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие предоставляется мною в целях заключения и дальнейшего исполнения _____ и сопутствующих ему/им договоров, обеспечивающих исполнение договора/ов банковского счёта, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Банком услугах.

Настоящим выражаю свое ❑ Согласие/ ❑ несогласие в целях получения предложений продуктов и услуг Банка/Партнеров Банка15.

Настоящее Согласие распространяется на следующую информацию, включая, но не ограничиваясь: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения и иную информацию, указанную в настоящем заявлении, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Банку/Партнерам Банка[15] в связи с заключением и исполнением вышеуказанных договоров и необходимую для исполнения последних. Настоящее Согласие предоставляется на срок пятнадцать лет, в том числе на срок действия договора/ов и/или договоров, обеспечивающих исполнение данного/ных договора/ов, и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) этого/их договора/ов и 5 (пять) лет после прекращения действия указанных договора/ов и правоотношений по любым основаниям. Настоящее Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва в Банк. В этом случае Банк прекращает обработку Персональных данных Субъекта, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных. Настоящее Согласие предоставляется на осуществление следующих действий в отношении моих Персональных данных, которые необходимы или желаемым для достижения указанных выше целей, включая, но не ограничиваясь: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также осуществление иных необходимых действий с моими Персональными данными с учётом действующего законодательства РФ. Обработка Персональных данных осуществляется Банком, а также третьими лицами с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

5. Разрешение на получение кредитного отчета в бюро кредитных историй:

❑ **Настоящим даем свое согласие на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории. Цель согласия:**

❑ *заключение и исполнение договора* ❑ *проверка благонадежности* ❑ *прием на работу* ❑ *иное*_____

Настоящим даем разрешение на получение нашего последующего согласия на запрос Банком информации, содержащейся в основной части кредитной истории с вышеуказанной целью, через систему дистанционного обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» в соответствии с Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» с использованием простой электронной подписи.

❑ **Я, гр. _____ паспорт (иной документ, удостоверяющий личность) серия _____ № _____ выдан _____, дата выдачи: _____ г., проживающий(-ая) по адресу: _____ г._____ ул. _____ д. ___ кв.____, разрешаю от моего имени Банку делать запросы о моей кредитной истории в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Цель согласия:**

❑ *заключение и исполнение договора* ❑ *проверка благонадежности* ❑ *прием на работу* ❑ *иное*_____

Настоящим даю согласие на получение последующего разрешения от моего имени Банку делать запросы о моей кредитной истории в бюро кредитных историй, с вышеуказанной целью, через систему дистанционного обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» в соответствии с Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» с использованием простой электронной подписи.

6. Разрешение на получение рассылок:

Настоящим даем свое согласие Банку получать по указанным нами каналам связи (номер телефона, электронная почта (e-mail) и т.п.) любую информацию рекламного характера (в том числе, третьих лиц), информацию об услугах Банка и его Партнеров[15], информацию, касающуюся обслуживания в Банке, а также иную, связанную с этим информацию.

_____ _____

БАНК КЛИЕНТ

Дата: "____" _____ 20 __ г.

[13] В случае, если Клиент не указал номер телефона, Банк имеет право отказать в приеме заявления.

[14] Применимо к Тарифным планам «Мастер» и «Успех».

[15] Актуальный перечень Партнеров Банка размещен на официальном сайте Банка https://sovcombank.ru/pages/partneri-sovkombanka

Осведомлены, что в соответствии с Федеральным законом №218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» предоставление бюро кредитных историй ПАО «Совкомбанк» информации, составляющей кредитную историю, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны. Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях проинформированы. Настоящее разрешение действует в течение шести месяцев со дня его оформления, а при заключении в течение указанного срока кредитного договора, договора о кредитовании счета, договора поручительства/залога, при выдаче банковской гарантии – в течение всего срока действия этих договоров, банковской гарантии.

Выдана банковская карта _____ Дата: «____»_____ 20____г.

Открыть счет/подключить услугу «___» _____20__г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для заключения договора проверил
_____ /_____/

Разрешаю заключение Договора:
Руководитель Бизнес – подразделения /Уполномоченное лицо
_____ /_____/

Счет открыт/услуга подключена:

ДАТА ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДКО/ОТКРЫТИЯ СЧЕТА/ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ	**№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА**	**ТИП СЧЕТА/УСЛУГА**	**ВАЛЮТА СЧЕТА**	**ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ**

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1А К ДКО

Заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания

ПАО “Совкомбанк”

наименование банка

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

1. Просим расторгнуть Договор комплексного обслуживания, заключенный в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
   Укажите причину расторжения: _____

2. Подтверждаем, что понимаем, что расторжение Договора комплексного обслуживания влечет за собой прекращение Банком услуг по предоставлению Банковских продуктов в рамках Договора комплексного обслуживания.
   - ❑ Просим закрыть все счета, открытые в рамках Договора комплексного обслуживания:

№																					
№																					
№																					
№																					

   - ❑ Поступающие денежные средства в наш адрес после закрытия счетов просим возвращать плательщикам с указанием причины возврата – «возврат в связи с расторжением договора».
   - ❑ Обязуемся вернуть предоставленное Банком оборудование в количестве ___ штук представителю Банка в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения Банком письменного уведомления о расторжении Договора комплексного обслуживания.

3. Остаток денежных средств на дату закрытия по счетам просим перечислить по нижеуказанным реквизитам:
   Наименование получателя_____
   ИНН получателя_____
   р/с получателя_____
   к/с Банка получателя_____
   БИК Банка получателя_____

4. Чековая книжка:
   - ❑ Не выдавалась
   - ❑ Прилагается с неиспользованными чеками с №_____ по №_____
   - ❑ Утеряна

5. Настоящим уведомлены, что на дату подачи Заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания задолженность перед Банком:
   По счету №_____ составляет _____ рублей
   По счету №_____ составляет _____ рублей

Дата: «____» _____ 20___г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ №1.1 К ДКО

Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания[16]
Индивидуальный предприниматель

_____
_____

(*Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент))*

1. Просим открыть следующие счета

❒ расчетный счет в рублях РФ в количестве __ шт.; ❑ счет по вкладу (депозиту);
❒ специальный карточный счет;

в соответствии с действующим законодательством, условиями Договора комплексного обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на основании инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

2. Присоединяемся к тарифному плану:

❒ Старт
❒ Мастер
❒ Успех
❒ Иной _____

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора[17]. С Тарифами Банка ознакомлены. С момента акцепта Банком заявления Клиента, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

2.1 Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк», **подключение и предоставление Банковских продуктов** ПАО Совкомбанк»:
❒ один раз в год[18]; ❒ один раз в полгода[18]; ❒ один раз в месяц

2.2. Выражаем свое согласие на участие в Программе лояльности «Умный сервис»[19].

3. Просим в соответствии с Договором подключить нижеуказанному лицу услуги согласно выбранным из нижеследующего списка:

Ф.И.О.	_____ _____	Должность	Индивидуальный предприниматель
Гражданство	_____	Дата рождения	_____
Место рождения	_____		
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)	Паспорт гражданина РФ (паспорт иностранного гражданина) - *нужное подчеркнуть* серия _____ номер _____ дата выдачи _____г. кем выдан _____ _____ код подразделения _____-_____		
Адрес регистрации	_____ _____		
E-mail	_____@_____	Моб. телефон	+7(____)_____

3.1. Услугу приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка с использованием ID кода[20]:
❒Да ❑Нет

☐☐☐☐☐☐

3.2. Услугу «Мобильное и иное информирование» по банковским счетам[21]:
❒Да ❑Нет

Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за услугу «Мобильное и иное информирование» с любых банковских счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в размере суммы комиссии согласно Тарифам:
❑ один раз в месяц; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в год;
Доверенность и копия паспорта ответственного абонента прилагаются.

Укажите номера телефонов, которые необходимо подключить к услуге	**Укажите типы уведомлений, которые вы хотите получать**	**Укажите сумму платежа от которой необходимо отправлять уведомление**	
		Уведомление о списании	**Уведомление о зачислении**
+7 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____

[16] Форма Заявление применяется при открытии счета на месте ведения бизнеса Клиента.
[17] Договор комплексного обслуживания является публичной офертой всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.
[18] Не применимо к Тарифному плану «Старт».
[19] Положение о Программе лояльности «Умный сервис» размещено на официальном сайте Банка https://sovcombank.ru/
[20] Услуга доступна для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания.
[21] За исключением специальных карточных счетов, депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных банковских счетов агентов и субагентов, транзитных счетов.

+7 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта: _____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта: _____
В рамках услуги «Мобильное и иное информирование» подключить Выписки на email ☐ Да ☐ Нет	**Укажите не более 3-х адресов электронной почты, на которые хотите получать Выписки** адрес почты _____ адрес почты _____ адрес почты _____		

3.3. Услугу телефонного дистанционного обслуживания. Сгенерировать и направить пароль в СМС-сообщении ответственному абоненту на указанный номер телефона: ❒Да ❒Нет

Тел.: +7_____.

3.4. Просим предоставить вышеуказанному лицу банковскую карту следующего вида[22]: ❒Да ❑Нет

Вид карты: ❑ **МИР «Халва» Business Premium** ❑ **МИР «Халва» Business Standard**

❑ **Visa «Халва» Business Premium** ❑ **Visa «Халва» Business Standard**

3.5. В целях исполнения Федерального закона «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г. прошу информировать об операциях, совершенных с использованием корпоративной банковской карты[23]

по следующему номеру телефона: ❒ указанный в п. 3 ❑ иной: +7_____ (уведомление об операциях может осуществляться иными способами, предусмотренными Договором комплексного обслуживания).

Я уведомлен и согласен с тем, что информация предоставляется при участии оператора сотовой связи.

Я подтверждаю достоверность вышеуказанных данных и согласен(а) с их возможной проверкой. С Правилами на обслуживание корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации ознакомлен(а), полностью с ними согласен(а) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать.

3.6. Просим подключить вышеуказанное лицо к обслуживанию через систему ДБО «Совкомбанк Бизнес»
❒Да ❒Нет и предоставить доступ к системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» по нижеуказанным номеру телефона и адресу электронной почты в режиме:

❒ просмотр остатка и выписки; ❒ оплата платежных поручений; ❒ создание платежных поручений;

❒ полный доступ (получение информации о состоянии счета и операциях по нему, подготовка и составление документов, подпись любых документов и проведение операций по счету)

Номер телефона: ❒ указанный в п. 3 ❑ иной: +7_____ ,

Адрес электронной почты: – ❒ указанный в п. 3 ❑ иной: _____

- Подтверждаем свое согласие с содержанием Положения ДБО «Совкомбанк Бизнес» Публичного акционерного общества «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия данного Положения, а также ознакомлены и согласны с Тарифами Банка;

- Признаем, что любая информация, подписанная электронной подписью уполномоченного лица Клиента, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия. Оповещены и соглашаемся с предусмотренной в Положении нашей обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.

3.7. Услугу Зарплатный сервис «Зарплатная Халва»: ❒Да ❒Нет и предоставить карты в количестве ___ штук.

С размером комиссий Банка согласно тарифных планов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены. Настоящим заявлением даём согласие на списание денежных средств с любых банковских счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в оплату комиссии за услугу «Зарплатный проект». Обязуемся обеспечить наличие на банковских счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

3.8. Услугу «Пакетное предложение»[24]: ❑Нет ❑Да.

С размером комиссий Банка согласно тарифных планов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены. Настоящим заявлением даём согласие на списание денежных средств с любых банковских счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии за услугу «Пакетное предложение». Обязуемся обеспечить наличие на банковских счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

4.Согласие на обработку персональных данных

Я, _____

(ФИО ИП полностью в им.п.)

(паспортные данные отражены в п. 3 настоящего заявления), настоящим предоставляю ПАО «Совкомбанк» 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, 46 (далее - Банк), а также третьим лицам (в том числе Партнерам Банка[25]) свое согласие на обработку моих персональных данных (далее – Персональные данные) всеми способами, указанными в настоящем Согласии, включая получение их от меня и/или от любых третьих лиц, с учётом требований действующего законодательства РФ, и подтверждаю, что, предоставляя такое Согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие предоставляется мною в целях заключения и дальнейшего исполнения мною в качестве индивидуального предпринимателя сопутствующих ему/им договоров, обеспечивающих исполнение договора/ов банковского счёта, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Банком услугах.

Настоящим выражаю ❑ Согласие/❑ несогласие в целях получения предложений продуктов и услуг Банка/Партнеров Банка[25]. Настоящее Согласие распространяется на следующую информацию, включая, но не ограничиваясь: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения и иную информацию, указанную в настоящем заявлении, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Банку/Партнерам Банка[25] в связи с заключением и исполнением вышеуказанных договоров и необходимую для исполнения последних. Настоящее Согласие предоставляется на срок пятнадцать лет, в том числе на срок действия договора/ов банковского счёта и/или договоров, обеспечивающих исполнение данного/ных договора/ов, и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) этого/их договора/ов и 5 (пять) лет после прекращения действия указанных договора/ов и правоотношений по любым основаниям. Настоящее Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва в Банк. В этом случае Банк прекращает обработку Персональных данных Субъекта, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных. Настоящее Согласие предоставляется на осуществление следующих действий в отношении моих Персональных данных, которые необходимы или желаемым для достижения указанных выше целей, включая, но не ограничиваясь: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также осуществление иных необходимых действий с моими Персональными данными с учётом действующего законодательства РФ.

---

[22] Услуга доступна для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания

[23] В случае, если Клиент не указал номер телефона, Банк имеет право отказать в приеме заявления

[24] Применимо к Тарифным планам «Мастер» и «Успех».

[25] Актуальный перечень Партнеров Банка размещен на официальном сайте Банка https://sovcombank.ru/pages/partneri-sovkombanka

Обработка Персональных данных осуществляется Банком, а также третьими лицами с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

_____ ✓_____

БАНК КЛИЕНТ

5. Разрешение на получение кредитного отчета в бюро кредитных историй:

❒ **Настоящим даем свое согласие на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории.**

Цель согласия:

❑ *заключение и исполнение договора* ❒ *проверка благонадежности* ❑ *прием на работу* ❑ *иное*_____

Настоящим даем разрешение на получение нашего последующего согласия на запрос Банком информации, содержащейся в основной части кредитной истории с вышеуказанной целью, через систему дистанционного обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» в соответствии с Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» с использованием простой электронной подписи.

❒ **Я, гр.** _____

(ФИО ИП полностью в им..п.)

(паспортные данные отражены в п.3 настоящего Заявления), **разрешаю от моего имени Банку делать запросы о моей кредитной истории в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Цель согласия:**

❑ *заключение и исполнение договора* ❒ *проверка благонадежности* ❑ *прием на работу* ❑ *иное*_____

Настоящим даю согласие на получение последующего разрешения от моего имени Банку делать запросы о моей кредитной истории в бюро кредитных историй, с вышеуказанной целью, через систему дистанционного обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» в соответствии с Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» с использованием простой электронной подписи.

6. Разрешение на получение рассылок:

Настоящим даем свое согласие Банку получать по указанным нами каналам связи (номер телефона, электронная почта (e-mail) и т.п.) любую информацию рекламного характера (в том числе, третьих лиц), информацию об услугах Банка и его Партнеров25, информацию, касающуюся обслуживания в Банке, а также иную, связанную с этим информацию.

_____ ✓_____

БАНК КЛИЕНТ

Дата: □□.□□.20__

Осведомлены, что в соответствии с Федеральным законом №218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» предоставление бюро кредитных историй ПАО «Совкомбанк» информации, составляющей кредитную историю, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны. Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях проинформированы. Настоящее разрешение действует в течение шести месяцев со дня его оформления, а при заключении в течение указанного срока кредитного договора, договора о кредитовании счета, договора поручительства/залога, при выдаче банковской гарантии – в течение всего срока действия этих договоров, банковской гарантии.

Выдана банковская карта □□□□-□□□□-□□□□-□□□□

Дата: □□.□□.20__

Открыть счет/подключить услугу □□.□□.20__

Руководитель Индивидуальный предприниматель	✓	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для заключения договора проверил

_____/_____
_____/

Разрешаю заключение Договора:
Руководитель Бизнес – подразделения /Уполномоченное лицо

_____/_____
_____/

Счет открыт/услуга подключена:

ДАТА ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДКО И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА/ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ	**№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА**	**ТИП СЧЕТА/УСЛУГА**	**ВАЛЮТА СЧЕТА**	**ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ**
□□.□□.20__	40802810□□□□□□□□□□□□	Расчетный счет	RUR	_____
□□.□□. 20__	40802810□□□□□□□□□□□□	Карточный счет	RUR	

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА

Настоящие условия открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком в совокупности являются Договором банковского счета (далее-«Договор») в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор – договор банковского счета, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и Заявления об открытие счета, подписанное Клиентом и акцептованное Банком;
Счет – расчетный счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций предусмотренных настоящим договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту банковских расчетных счетов (далее по тексту – «Счет») в рублях Российской Федерации и иностранной валюте, а также осуществление Банком расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).
1.2. Клиенту может быть открыто несколько банковских счетов на основании одного Договора.
1.3. В случае необходимости одновременно с открытием расчетного Счета в иностранной валюте Банк открывает Клиенту в соответствии с установленными Банком России правилами транзитный валютный счет.
1.4. Банк открывает Клиенту Счет при условии представления Клиентом всех необходимых и надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных банковскими правилами и требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ СЧЕТА

2.1. Банк производит генерацию номера расчетного счета Клиенту в день направления Клиентом заявки на открытие расчетного счета через официальный сайт Банка https://sovcombank.ru/corporate/ или online.sovcombank.ru. Сгенерированный номер расчетного счета может быть сообщен Клиенту. Данная процедура не является открытием расчетного счета Клиенту по смыслу нормативных актов Банка России.
2.2. Открытие и ведение расчетного счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора.
2.3. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте.
При резервировании счета Клиент дает согласие на обработку и хранение своих персональных данных (в соотв. со ст. 9 ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006).
2.4. Номер расчетного счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

3.1. Счет Клиента в Банке открывается по письменному Заявлению (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания / Приложение № 1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета), на основании Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное Заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде, в случае, если Клиент (Уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента) был ранее идентифицирован Банком, подписанное электронной подписью Клиента. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Заявление Клиента в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной

подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Заявление на открытие второго и последующего Счетов Клиента может быть составлено как по форме Приложения № 1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета, так и произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента, в электронном виде, подписанное ЭП, согласно условий заключенного договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания. Заявление, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

3.2. Подача в Банк письменного Заявления на открытие Счета является присоединением к Договору банковского счета в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ). По письменному заявлению Клиента (Приложение № 1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка, предоставив в Банк Заявление по форме Приложения № 2 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Моментом заключения Договора является акцепт Банком Заявления Клиента. Стороны договорились, что Банк открывает счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также, отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

3.3. При подаче в Банк до момента вступления в силу Условий открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок (Приложение №2.1. к Договору комплексного обслуживания) письменного заявления на открытие счета (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания / Приложение № 1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) с указанием в нем на открытие специального счета Банк открывает Клиенту банковский (расчетный) счет. После вступления в силу Условий открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок применение к такому банковскому (расчетному) счету режима особого использования Специального счета[26] и/или открытие Специального счета осуществляется в соответствии с Условиями открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок (Приложение №2.1. к Договору комплексного обслуживания).

4. РЕЖИМ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.1. Прием к исполнению и исполнение распоряжений на перевод денежных средств и документов для осуществления кассовых операций текущей датой производится в установленное Банком операционное время, информация о котором размещается на стендах в помещении Банка или доводится по Системе дистанционного банковского обслуживания (далее – «Система ДБО»). Распоряжения на перевод денежных средств, поступившие от Клиента во внеоперационное время, принимаются Банком к исполнению текущей датой, а исполнение осуществляется не позднее следующего рабочего дня. Документы для осуществления кассовых операций, поступившие от Клиента во внеоперационное время, исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня.

При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Платежные поручения предоставляются в Банк в двух экземплярах.

При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным распоряжением на перевод денежных средств в Банк предоставляе(ю)тся копия(и) документа(ов), являющегося (являющихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»[27].

При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с распоряжениями на перевод денежных средств, Клиент предоставляет Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России. В случае непредставления Клиентом полного объема сведений о выгодоприобретателе по операции (при его наличии) Банк вправе отказать в проведении операции по Счету.

---

[26] Специальный счет является расчетным счетом Клиента с особым режимом использования, при котором денежные средства, находящиеся на Специальном счете, могут блокироваться Банком в целях обеспечения заявок на участие в проведении электронных процедур закупок товаров, работ, услуг в порядке предусмотренном Федеральным законом от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

[27] Требования данного пункта не распространяются на нерезидентов РФ

4.2. Банком принимаются к исполнению распоряжения о переводе денежных средств при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных законодательством Российской Федерации для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.
Процедуры приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств включают:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- иные процедуры, установленные Банком.
Контроль достаточности денежных средств на счете осуществляется при приеме каждого распоряжения следующим порядком:
- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям – многократно в течение установленного тарифным планом операционного времени приема к исполнению текущим операционным днем, иным распоряжениям на перевод денежных средств – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных распоряжениях;
При достаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществляется списание денежных средств со Счета в порядке поступления распоряжений и других расчетных документов о списании со Счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.
В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента или при их недостаточности для удовлетворения требований, предъявленных к Счету, поступившие Распоряжения (за исключением Распоряжений, перечень которых установлен действующим законодательством Российской Федерации) не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления.
Принимаются к исполнению вне зависимости от результата процедур контроля достаточности и при недостаточности денежных средств на Счете следующие Распоряжения:
- Распоряжения четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского Счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации;
- Распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского Счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации;
- Распоряжения, принимаемые Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или договором.
Указанные Распоряжения помещаются в очередь не исполненных в срок Распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете плательщика и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, установленном законодательством Российской Федерации.
4.3. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или Договором.
4.4. При не поступлении от Клиента возражений в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения выписки по Счету или по истечении одного месяца с момента совершения операции (если Клиент за выпиской в Банк не обращался), совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.
4.5. В случае неправильного зачисления средств, вследствие ошибки со стороны Банка, Банк имеет право произвести исправительную запись по Счету без предварительного согласия Клиента.
4.6. Плата за услуги по совершению операций по Счету Клиента взимается Банком на основании заранее данного Клиентом акцепта путем списания денежных средств со Счета Клиента одновременно с осуществлением операции или с определенной периодичностью в соответствии с действующими на день осуществления операции Тарифами Банка.
В случае, когда сумма задолженности Клиента перед Банком выражена в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит списание со Счета Клиента в сумме, эквивалентной сумме задолженности, рассчитанной по официальному курсу Банка России, установленному на день списания средств.
4.7. Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы по расчетно-кассовому обслуживанию (копии документов) не позднее пятого рабочего дня с даты получения письменного запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.
4.8. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально. В случае если предоставляемый документ изложен на иностранном языке, он должен быть предоставлен с нотариально заверенным переводом на русский язык.

4.9. В карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиентом может быть указана одна и более собственноручных подписей лиц, уполномоченных им на распоряжение денежными средствами по Счету и наделенных правом подписи.
Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений Клиента о списании (выдаче) денежных средств по Счету определяются Соглашением между Банком и Клиентом по форме Банка. Клиентом-юридическим лицом указывается в карточке с образцами подписей и оттиска печати не менее двух собственноручных подписей лиц, уполномоченных им на распоряжение денежными средствами по Счету и наделенных правом подписи, если иное количество подписей не определено в Соглашении между Банком и Клиентом по форме Банка. Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента на распоряжение денежными средствами в соответствии с указанным Соглашением. Оформленная карточка с образцами подписей и оттиска печати действует до прекращения Договора либо до её замены новой карточкой. В случаях, установленных законодательством, при замене карточки с образцами подписей и оттиска печати на новую, а также при оформлении «Временной» карточки, оформляется новое Соглашение о сочетании подписей по форме Банка.
В случае если распоряжение Счетом будет осуществляться исключительно с использованием аналога собственноручной подписи Клиента, карточка с образцами подписей и оттиска печати при открытии Счета Клиентом в Банк не представляется/не оформляется. Обмен платежными документами в указанном случае между Банком и Клиентом осуществляется в электронном виде, на основе заключаемого договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания, применяемых в ПАО «Совкомбанк».
4.10. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание денежных средств, в том числе частичное, со Счета без дополнительного распоряжения в течение срока действия Договора в следующих случаях:
4.10.1. оплаты в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день совершения операций, за услуги, предоставляемые Банком в рамках договоров о предоставлении услуг, договоров банковского счета, в том числе в иностранной валюте, а также любых иных сумм задолженности Клиента перед Банком, возникшей по любым заключенным между Клиентом и Банком договорам, если такое списание не противоречит действующему законодательству. В случае, если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, открытого на основании настоящего Договора, оплата услуг Банка осуществляется путем списания со Счета соответствующей суммы по курсу Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания комиссии без дополнительного распоряжения Клиента;
4.10.2. абонентской платы за открытие специального банковского счёта с любого из своих расчетных счётов, открытых в Банке, в соответствии с Тарифами;
4.10.3. денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет;
4.10.4. в оплату телекоммуникационных, телеграфных и прочих расходов, связанных с осуществлением Банком операций Клиента;
4.10.5. при исполнении платежных требований, оплата которых может производиться без распоряжения Клиента, при условии предоставления Клиентом Банку соответствующего права, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором;
4.10.6. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
4.11. Клиент согласен на получение от Банка СМС-сообщений/push-уведомлений информационно-рекламного характера на телефоны, указанные при открытии расчетного счета.
4.12. В целях минимизации возможных мошеннических действий со стороны третьих лиц, Стороны пришли к соглашению, что в случае представления в Банк заявлений на получение выписок по счету, распоряжений на взнос и/или выдачу наличных денежных средств на бумажных носителях и иных документов доверенным лицом Клиента, неуказанным в распорядителях счетом (отсутствует в карточке с образцами подписей и оттиска печати) , Клиент (распорядитель счетом) заранее уведомляет Банк по системе дистанционного банковского обслуживания /через Контакт-Центр Банка[28] о планируемом обращении доверенного лица, с указанием персональных данных доверенного лица. В случае отсутствия уведомления со стороны Клиента или возникновения сомнений в достоверности представленных документов при идентификации представителя Клиента по доверенности, Банк вправе отказать в приеме документов, представленных доверенным лицом.
4.13. На основании ст. 858 и ст. 848 ГК РФ, Стороны пришли к соглашению, что при наличии любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании заключенных между Банком и Клиентом договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий, договоров кредитования банковского счета) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий Банк вправе не принимать от Клиента распоряжения денежными средствами, предоставленные в порядке заранее данного акцепта, за исключением распоряжений, предоставленных в порядке заранее данного акцепта, прямо предусмотренных Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк».

[28] Уведомление принимается Банком после успешной аутентификации Клиента

5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

5.1. ***Клиент обязуется:***

5.1.1. Распоряжаться денежными средствами на Счете в Банке и оформлять распоряжения на перевод денежных средств и документы для осуществления кассовых операций в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством, нормативными актами Банка России.

5.1.2. Оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги, оказываемые Банком, согласно установленных Тарифов Банка своевременно и в полном объеме; возмещать Банку телеграфные и почтовые расходы, связанные с осуществлением расчетов, затраты по розыску денежных средств, не дошедших до Клиента или его контрагентов не по вине Банка.

5.1.3. Подтверждать сальдо Счета за отчетный год по состоянию на 01 января в срок не позднее 15 января года, следующего за отчетным. В случае непредставления подтверждения остаток денежных средств на Счете считается подтвержденным.

5.1.4. Возвратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, а также изменения номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка.

5.1.5. Обновлять имеющиеся у Банка сведения по мере их изменения, представленные им при заключении настоящего Договора[29], включая сведения о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, об адресе, контактных данных (номера телефонов, факсов), о лицах, распоряжающихся Счетом, предоставив подтверждающие документы, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений.

Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае, если неисполнение обязательства было вызвано отсутствием сведений о произошедших изменениях. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях в соответствии с требованиями данного пункта.

5.1.6. Знакомиться с действующими Тарифами Банка.

5.1.7. Контролировать правильность зачисления денежных средств на свой Счет. Письменно сообщать Банку (не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты выдачи Банком выписок по Счету и других банковских документов) обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по Счету, приложениях к ним и других документах либо о непризнании (не подтверждении) сальдо по Счету.

5.1.8. Получать в порядке, установленном Договором, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте / частичном акцепте или об отказе от акцепта, предоставив в Банк соответствующее Заявление (Приложения № 4, 4.1, 7 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета).

5.1.9. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность оформления документов, представляемых в Банк для открытия Счета и проведения операций по Счету, за оплату услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка.

5.1.10. Предоставлять Банку:

5.1.10.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка.

5.1.10.2. своевременно и в полном объеме документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетно-кассовых операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

5.1.10.3. зарегистрированные в установленном порядке документы, подтверждающие изменения учредительных документов, фирменного наименования, реквизитов, местонахождения, указанного в ЕГРЮЛ, состава и полномочий органов Клиента, и иных сведений, представленных Клиентом для открытия Счета – не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации таких изменений документов и сведений.

Банк руководствуется новым перечнем лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом Клиента, новыми реквизитами, а также учитывает изменения в учредительных документах Клиента только после получения Банком надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих внесенные изменения.

5.1.11. Обеспечить:

5.1.11.1. предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом на распоряжение денежными средствами на Счете и/или получение от Банка информации о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, а также на получение информации от Банка в виде СМС-сообщений/push-уведомлений информационно-рекламного характера, информацию в рамках услуги информирования (согласно разделу 10 настоящего Договора) своих персональных данных Банку;

[29] В том числе для лиц, не являющихся гражданами РФ, - сведения о документах, подтверждающих право пребывания на территории РФ

5.1.11.2. предоставление вышеуказанными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

5.2. ***Банк обязуется:***

5.2.1. Открыть Счет Клиенту на основании настоящего Договора при предоставлении им всех необходимых документов, установленных Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора в пределах сумм, находящихся на его Счете.

5.2.3. Осуществлять прием, проверку и исполнение распоряжений на перевод денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка и условиями Договора.

5.2.4. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения на перевод денежных средств, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами, решением суда и/или п. 6.1.1. Договора.

5.2.5. Зачислять на Счет Клиента денежные средства, поступившие в адрес Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент, при условии отсутствия уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет Клиента. Зачисление на Счет денежных средств осуществляется при полном совпадении номера счета и наименования получателя средств.

В случаях, когда документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет Клиента, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию о Клиенте или такие документы отсутствуют, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств, и, в случае отсутствия (неполучения) таковых в течение 5 (пяти) рабочих дней, вернуть денежные средства отправителю платежа.

5.2.6. Осуществлять выдачу Клиенту наличных денежных средств в соответствии с заявлением на бронирование денежных средств (в свободной форме), представленным Клиентом Банку не позднее, чем за три рабочих дня до планируемой даты получения наличных денег. Выдача наличных денежных средств производится не позднее третьего операционного дня, следующего за днем поступления в Банк заявления на бронирование денежных средств Клиента. В случае неявки Клиента в срок, указанный в заявлении на бронирование денежных средств, заявление аннулируется. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

Принимать от Клиента денежную наличность в порядке, предусмотренном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

В случае выявления в результате пересчета недостачи, излишка, сомнительных денежных знаков составляется акт по форме, установленной действующим законодательством РФ. Претензии Клиента по недостачам, излишкам, неплатежным и (или) поддельным денежным знакам, полученным в Банке, подлежат рассмотрению Банком в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения претензии. В случае несогласия Банка с претензией Клиента спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка или филиала Банка, в котором открыт Счет.

5.2.7. Сохранять тайну по операциям, производимым по Счету Клиента, не допускать предоставления сведений о состоянии Счета и операциях по нему без согласия Клиента за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

5.2.8. Выдавать выписки об операциях по Счету Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем их совершения руководителю, главному бухгалтеру, иным лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Банковская карточка), а также лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки.

При использовании Системы дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) направлять Клиенту выписки и электронные платежные документы, являющиеся основанием для проведения операций, в электронном виде. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки и приложения к ним на бумажных носителях.

Выписка об операциях по счету Клиента является подтверждением Банком исполнения распоряжений Клиента на перевод денежных средств, в том числе полученных в электронном виде.

5.2.9. Начислять и уплачивать проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента, если начисление и уплата процентов предусмотрены заключенным между Банком и Клиентом Дополнительным соглашением (далее – Соглашение) к настоящему Договору. Банк вправе заключать Соглашения при условии подключения

Клиентом определенного Тарифного плана. С целью заключения Соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете, Клиент представляет в Банк подписанное Соглашение по рекомендуемой Банком форме (Приложение №12 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) на бумажном носителе или направляет Соглашение в электронном виде с помощью разработанных бланков заявок, формируемых в Системе ДБО, заверенных электронной подписью Уполномоченных лиц Клиента. Соглашение, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, подписанное электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Соглашению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде. Соглашение между Банком и Клиентом считается заключенным с момента подписания его обеими Сторонами. Соглашение считается подписанным со стороны Банка после проставления в нем уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати на бумажном носителе или электронной подписи уполномоченного сотрудника Банка в электронном виде. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Соглашение, предупредив другую Сторону в письменной форме не менее чем за 3 календарных дня до даты расторжения.

5.2.10. Информировать Клиента об исполнении его платежных поручений в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк письменного запроса Клиента.

5.2.11. Принимать от Клиента и направлять заказным письмом в исполняющий банк платежные требования и инкассовые поручения Клиента.

5.2.12. Ограничить предоставление Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента посредством Системы ДБО и в одностороннем порядке отказаться от исполнения электронного платежного документа (далее – ЭПД), заверенного электронной подписью (далее – ЭП) Уполномоченных лиц Клиента, в следующих случаях:

– если расчеты по ЭПД связаны с осуществлением операции, которая может быть признана сомнительной (необычной сделкой) в понимании нормативных актов Банка России;

– в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, в том числе, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ ;

– в случае возникновения подозрений, что операции клиента могут нести репутационные риски для Банка.

В указанных случаях Банк уведомляет Клиента об ограничении предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента, посредством направления по системе ДБО соответствующего уведомления или иным доступным Банку способом связи (SMS, Факс, E-Mail, и т.д.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту. Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом счетом путем предоставления в Банк расчетных документов на бумажном носителе.

5.2.13. Передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых платежных требований по факсу, по Системе ДБО, либо вручать уполномоченному представителю Клиента не позднее дня, следующего за датой поступления в Банк. Доказательством направления Клиенту платежного требования считается отметка о получении уполномоченного представителя Клиента на экземпляре платежного требовании Банка.

В случае совершения отказа от акцепта в надлежащем порядке и форме, либо непредставления в Банк в установленный срок документа, подтверждающего акцепт, платежное требование возвращается получателю денежных средств без исполнения.

5.2.14. Банк исполняет распоряжения Клиента на бумажном носителе, подписанные только лицами, указанными в Банковской карточке. При соответствии по внешним признакам подписей и оттиска печати в распоряжении Клиента, указанным в Банковской карточке, принятие такого распоряжения считается надлежащим исполнением Договора. Лица, указанные в Банковской карточке, признаются Сторонами лицами, уполномоченными подписывать распоряжения Клиента на совершение операций по Счету. Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в Банковской карточке, в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно уведомлен, а также в случае, когда с использованием предусмотренных внутренними документами Банка и Договором процедур, Банк не установил факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

5.2.15. Информировать Клиента обо всех изменениях, вносимых в Тарифы Банка, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до введения их в действие путем размещения Тарифов на информационном стенде в подразделении, осуществляющем расчетно-кассовое обслуживание Клиента, и/или на сайте Банка и/или путем направления сообщения по Системе ДБО.

5.2.16. Уведомить клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством системы Дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного с клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке)

и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада).

5.2.17. Уведомить клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством системы Дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного с клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке) и/или с посредством почтового оператора Почта России, иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

6. ПРАВА СТОРОН

6.1. ***Клиент имеет право:***

6.1.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете Клиента денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации или Договором ограничений. Осуществлять платежи в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

6.1.2. Обращаться в Банк с письменными запросами о прохождении платежей по Счету.

6.1.3. Получать консультации по вопросам проведения расчетов и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

6.1.4. В случае несогласия с изменениями, внесенными в Договор и Тарифный план, расторгнуть Договор. Договор считается расторгнутым со дня подачи Клиентом соответствующего Заявления на закрытие Счета. Комиссии, удержанные Банком за период с момента внесения изменений и до момента расторжения Договора, Клиенту не возвращаются.

6.1.5. По согласованию с Банком Клиент вправе изменить ранее выбранный Тарифный план на другой Тарифный план (Приложение № 2 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета). Банк вправе взимать комиссию за изменение Тарифного плана в соответствии с действующими Тарифами Банка. Обслуживание по новому Тарифному плану осуществляется в соответствии с Тарифами Банка со дня, указанного в Заявлении (Приложение № 2 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета). Заявление может быть подано как по форме, установленной Банком (Приложение № 2 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

6.1.6. Клиент вправе изменить периодичность списания абонентской платы за ведение счетов в любой момент, направив в Банк соответствующее Заявление (Приложение № 6 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) с учетом такой возможности, указанной в тарифном плане. Заявление может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком (Приложение № 6 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета), так и в свободной письменной или устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

6.1.7. Клиент вправе выбрать размер комиссии за осуществление платежей по счету направив в Банк соответствующее заявление (Приложение № 8 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета). Заявление может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком (Приложение № 8 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета), так и в свободной письменной или устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

6.1.8. Клиент вправе поручить Банку периодический перевод денежных средств со Счетов Клиента по реквизитам, в определенную дату и/или период, при наступлении определенных Заявлением - поручением условий в сумме, определяемой Клиентом. (Приложение № 3 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета). Заявление может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком (Приложение № 3 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

6.1.9. При недостаточности денежных средств, Клиент вправе предоставить распоряжение о получении наличных денежных средств со своего Счета, составленное по форме Банка (Приложение № 5 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета).

6.1.10. Отозвать свои расчетные документы (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком. Отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения (в случае, если Клиент является получателем денежных средств), принятые, но не исполненные банком плательщика.

Отзыв расчетных документов производится на основании представленного в Банк заявления Клиента, составленного в 2 (двух) экземплярах, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму распоряжения, наименование плательщика, реквизиты плательщика, наименование получателя средств, реквизиты банка плательщика, реквизиты банка получателя средств. Оба экземпляра заявления должны быть подписаны уполномоченными лицами Клиента, имеющими право подписи расчетных документов, и заверены оттиском печати Клиента (при наличии).
Отзыв расчетных документов, направленных в Банк по Системе ДБО осуществляется с использованием Системы ДБО. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.
6.1.11. Получать справки о состоянии Счета для представления по месту требования.
6.1.12. Получать наличные денежные средства в случаях, установленных действующим законодательством РФ.
6.1.13. Производить пересчет наличных денежных средств, выданных Банком, в помещении Банка и в присутствии представителя Банка.
6.1.14. В любое время расторгнуть настоящий Договор, подав в Банк письменное заявление о его расторжении.
6.1.15. Осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации.

6.2. ***Банк имеет право:***
6.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении Договора в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.
6.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.
6.2.3. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций законодательству Российской Федерации, в том числе для осуществления функций агента валютного контроля.
6.2.4. Отказать Клиенту в принятии распоряжения на перевод денежных средств и/или документа для осуществления кассовой операции и/или совершении операций при проведении их Клиентом с нарушением действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок оформления распоряжений на перевод денежных средств/ документов для осуществления кассовых операций и сроков их предъявления в Банк, в том числе в следующих случаях:
6.2.4.1. при несоблюдении сроков представления расчетных документов в Банк и требований их оформления;
6.2.4.2. при визуальном несоответствии по внешним признакам оттиска печати Клиента и/или подписей на расчетных документах Клиента, представленных в Банк на бумажном носителе, оттиску печати и образцам подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом в Банк;
6.2.4.3. если содержание расчетных документов, направляемых по системе дистанционного банковского обслуживания, вызывает у Банка сомнения в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (данные расчетные документы принимаются Банком только на бумажном носителе при условии их оформления надлежащим образом);
6.2.4.4. при возникновении обстоятельств непреодолимой силы в соответствии с пунктом **13.6.** настоящего Договора;
6.2.4.5. при наличии иных фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, условий настоящего Договора.
6.2.5. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.
6.2.6. Приостанавливать операции Клиента по Счету в случае наличия у Банка противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента, в случае получения информации от налоговых органов об отсутствии органов управления Клиента по заявленному местонахождению, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
6.2.7. Списывать денежные средства со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
Списывать денежные средства со Счета на основании заранее данного Клиентом Банку акцепта, в том числе с возможностью частичного списания:

6.2.7.1. в соответствии с Тарифами Банка, а также любых иных сумм задолженности Клиента перед Банком, возникшей по любым заключенным между Клиентом и Банком договорам, если такое списание не противоречит действующему законодательству Российской Федерации;
6.2.7.2. в оплату телекоммуникационных, телеграфных и прочих расходов, связанных с осуществлением Банком операций Клиента;
6.2.7.3. ошибочно зачисленные на Счет.
6.2.7.4. при исполнении платежных требований, оплата которых может производиться без распоряжения Клиента, при условии предоставления Клиентом Банку соответствующего права;
6.2.7.5. абонентской платы за открытие специального банковского счёта с любого из своих расчетных счётов, открытых в Банке, в соответствии с Тарифами;
6.2.7.6. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
6.2.8. Самостоятельно определять маршрут платежа Клиента.
6.2.9. Осуществлять в отношении Клиента функции агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.
6.2.10. При исполнении платежных документов Клиента, в случае если на момент платежа валюта платежа отлична от валюты Счета, производит конверсию денежных средств на Счете в другую валюту в порядке и на условиях, установленных в Банке.
6.2.11. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие Тарифы Банка, действуя при этом согласно требованиям, предусмотренным общими положениями Договора комплексного обслуживания. В случае неполучения Банком до момента введения новых Тарифов, письменного уведомления от Клиента о расторжении Договора в связи с несогласием с новыми Тарифами, Банк вправе считать это выражением согласия с изменениями, внесенными в Тарифы и применять новые Тарифы с объявленной даты начала их действия.
6.2.12. В соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций в соответствии с п.6.2.5 Договора.
6.2.13. Банк осуществляет списание денежных средств со счетов Клиента по требованию третьего лица в случае, если Клиент предоставил в Банк соответствующее Заявление (Приложения № 4, 7 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета).
6.2.14. Осуществлять операции по покупке иностранной валюты на основании поручения (заявки) Клиента, согласованного с Банком, при условии достаточности на Счете Клиента денежных средств для осуществления данной операции и соответствия ее действующему законодательству. Если проводимые по Счету Клиента операции отнесены законом к валютным операциям, то такие операции осуществляются:
- в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ и актами органов валютного регулирования;
- на основании распоряжений на перевод денежных средств, оформленных в соответствии с требованиями Банка и нормативных актов Банка России, а в установленных актами органов валютного регулирования случаях - при представлении Клиентом Банку документов и/или информации, непосредственно относящихся к проводимой валютной операции.
Банк, при осуществлении подобных операций, выступает в качестве агента валютного контроля, в пределах, предоставленных ему законом полномочий.
6.2.15. Отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на Счете денежных средств для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка.
6.2.16. Не оплачивать частично платежное поручение Клиента, находящееся в очереди не исполненных в срок распоряжений по внебалансовому счету № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» при недостаточности для полной оплаты платежного поручения Клиента денежных средств на расчетном счете.
6.2.17. При выявлении обстоятельств, дающих основание полагать, что операции по счету клиента несут репутационный риск для Банка, Банк имеет право повышать комиссию на условиях, изложенных в Тарифах.
6.2.18. Требовать от Клиента путем направления запроса предоставления документов и/или сведений, необходимых Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, в том числе документов и пояснений по операциям (сделкам), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России.
6.2.19. Банк вправе в одностороннем порядке изменять номер Счета (Счетов), открытого (-ых) Клиенту при изменении требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам, известив об этом Клиента путем направления уведомления за 10 (десять) рабочих дней до даты изменения реквизитов Счета (Счетов), в порядке, предусмотренном Договором о предоставлении услуги ДБО / по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении (Заявлении об открытии счета)/ по иным каналам связи (по выбору Банка), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту.

7. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

7.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с разработанным Банком порядком работы по валютному контролю.
7.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013г.(далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 г. №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 срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).
7.3. Документы и информация, указанные в п. 7.2. настоящего Договора, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:
7.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО, используемой Банком и Клиентом. Документы формируются с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.
7.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
7.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.
7.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю, либо отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль посредством курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.
7.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются Клиентом с переводом на русский язык, заверенным организацией, занимающейся переводом, с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 7.3.2. настоящего Договора, либо заверенным физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п. 7.3.2. настоящего Договора. Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п. 7.3.2. настоящего Договора, с проставлением отметки «Перевод верен».
7.4. Документы и информация, указанные в п.7.2. настоящего Договора, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:
7.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО, используемой Банком и Клиентом. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.
7.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.
7.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).
7.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.
7.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

7.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Положением о дистанционном банковском обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк», а также в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

7.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

7.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

7.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения, направляется Клиенту в срок, не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

7.7.3. На основании Заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

7.7.4. При положительном результате проверки Банком Заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

7.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в Заявлении.

7.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

7.8.1. На основании Заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

7.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в Заявлении.

7.8.3. При положительном результате проверки Банком Заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее трёх рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

7.9. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

7.9.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО, или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

7.9.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту, с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей РФ, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п 7.9.1. настоящего Договора. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает 200 тыс. рублей, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

7.9.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей РФ, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает 200 тыс. рублей.

7.9.4. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И

документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в порядке, установленном п.7.4. настоящего Договора) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.7.3. настоящего Договора в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

7.9.5. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком, Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО, или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

7.9.6. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п. 2.23. Инструкции №181-И и в порядке согласно п.7.3 настоящего Договора.

7.9.7. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО, или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

7.9.8. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме в порядке согласно п.7.3 и 7.4 настоящего Договора.

7.10. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк в порядке согласно п. 7.3. настоящего Договора, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля в порядке согласно п.7.4. настоящего Договора.

7.11. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) с указанием в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и в случае, если Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк информирует Клиента о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)), в отношении которого (которых) принято такое решение, и возвращает представленные по ним документы в порядке согласно п. 7.4. настоящего Договора.

7.12. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п. 6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета в порядке согласно п. 7.4. настоящего Договора.

7.13. При внесении Банком изменений в сведения раздела I ведомости банковского контроля по требованию Клиента, направленного в Банк в порядке согласно п.7.3. настоящего Договора, Банк предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля в порядке согласно п.7.4. настоящего Договора.

7.14. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк в порядке согласно п.7.3. настоящего Договора, а Банк предоставляет ему указанный в запросе Паспорт сделки в порядке согласно п.7.4. настоящего Договора.

7.15. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета, либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

8.4. Ответственность Банка не наступает, если операции по Счету Клиента не проводятся в срок по вине Банка России или банков-корреспондентов.

8.5. В случае неправомерного пользования Клиентом ошибочно зачисленными Банком на Счет денежными средствами после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств,

Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

8.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, эпидемии, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, забастовки и т.п.), противоправные действия третьих лиц, запретительные или ограничительные решения органов государственной и исполнительной власти или иных государственных органов.

Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия.

8.7. Банк не несет ответственность за отказ Клиента от оплаты платежных требований. Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия решаются в порядке, предусмотренном законодательством РФ, минуя Банк.

8.8. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений на перевод денежных средств Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных пп. 6.2.4., 6.2.5. настоящего Договора.

8.9. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до последнего дня текущего календарного месяца. Договор является пролонгированным на следующий календарный месяц, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно. В случае отказа продлить Договор со стороны Банка, Банк уведомляет Клиента не менее, чем за 7 (семь) рабочих дней до момента прекращения Договора. Стороны пришли к соглашению, что Банк закрывает расчетные счета Клиента в первый рабочий день месяца, следующего за датой направления Клиенту уведомления об отказе от продления Договора. При получении Клиентом уведомления от Банка о прекращении действия Договора, Клиент обязуется сформировать по форме Банка и предоставить в Банк не позднее дня прекращения Договора распоряжение(я) на перевод остатка денежных средств с расчетного(-ых) счета(-ов), открытого(-ых) в рамках настоящего Договора. В случае неполучения Банком распоряжения Клиента о переводе остатка денежных средств в течение указанного срока, остаток денежных средств обращается в доход Банка. Возврат списанных в доход Банка денежных средств осуществляется по Заявлению клиента.

9.2. Стороны пришли к соглашению о праве Банка сократить срок действия Договора и закрыть счет(а) в Банке с одновременным уведомлением Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня до момента наступления указанного события посредством системы дистанционного банковского обслуживания, электронной почты, иного доступного Банку способа связи, в случаях:

- непредставления/несвоевременного представления в ответ на запрос Банка документов, в том числе, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;
- возникновения подозрений, что операции клиента могут нести репутационные риски для Банка, в том числе являются сомнительными(необычными) согласно нормативным актам Банка России;
- выявления или признания Банком документов и сведений, предоставленных Клиентом Банку, поддельными/ложными/недостоверными, в том числе сведений о характере и объеме планируемых операций по счету, целях установления от отношений с Банком, иных сведений и документов;
- в иных случаях, предусмотренных условиями Договора.

Договор считается прекращенным на следующий рабочий день с даты направления Банком Клиенту уведомления о сокращении срока действия Договора.

При получении уведомления Банка о сокращении срока исполнения Договора Клиент обязуется сформировать по форме Банка распоряжение(я) на перевод остатка денежных средств с расчетного(ых) счета(ов) в течение 7 (семи) дней с даты прекращения действия Договора.

В случае неполучения Банком распоряжения Клиента о переводе остатка денежных в течение указанного срока, остаток денежных средств обращается в доход Банка, Счет(а) Клиента закрывается(ются) с даты списания Банком остатка денежных средств с внесением в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии Счета (Счетов).

В соответствии со ст. 848 ГК РФ Стороны пришли к соглашению, что с даты прекращения Договора приходные и расходные операции по Счету(ам) Клиента не осуществляются (за исключением операции по перечислению остатка денежных средств на Счете(ах) Клиента по указанным Клиентом реквизитам), проценты на остаток денежных средств на Счете(ах) не начисляются, денежные средства, поступающие Клиенту от третьих лиц после прекращения Договора, возвращаются отправителю.

9.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента (Приложение №9 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) в любое время. Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления, подписанного ЭП Уполномоченного лица Клиента, через систему дистанционного банковского обслуживания. Заявление, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, подписанное ЭП Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлением на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.
9.4. Настоящий Договор может быть расторгнут в части любого из Счетов по заявлению Клиента, а также, судом по инициативе Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке при отсутствии операций по Счету Клиента в течение шести месяцев (кроме операций по списанию денежных средств в пользу Банка в соответствии с Тарифами). При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту предупреждения о расторжении Договора. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.
Закрытие одного или нескольких Счетов, если при этом остается открытым хотя бы один Счет, не является расторжением настоящего Договора.
В течение 7 (семи) календарных дней с даты прекращения Договора Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете Клиента, по распоряжению Клиента. С момента прекращения Договора Банк не принимает к исполнению распоряжения на перевод денежных средств и документы для осуществления кассовых операций Клиента, а также не зачисляет на Счет поступающие в адрес Клиента денежные средства.
9.5. При принятии в отношении Клиента в течение одного календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжений о совершении операций Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления такого уведомления.
В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.
Расторжение Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.
9.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.
В случае подачи Клиентом заявления о расторжении Договора и/или закрытии Счета при наличии действующего по данному Счету овердрафта и задолженности по нему, закрытие Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления, при условии полного погашения Клиентом задолженности по овердрафту. Если задолженность по овердрафту Клиентом не погашена, Договор банковского счета прекращается и/или Счет закрывается в день полного погашения задолженности по овердрафту.
9.7. В случае использования расчетного счета в качестве Специального банковского счета участника закупок в соответствии с Условиями открытия, обслуживания и использования Специального банковского счета участника закупок согласно ст. 858 ГК РФ Стороны договорились ограничить распоряжение денежными средствами, находящимися на Специальном счете, при поступлении в Банк заявления о расторжении настоящего Договора, установив следующий порядок: при наличии на Специальном счете заблокированных денежных средств, настоящий Договор расторгается, а Специальный счет закрывается после получения от Оператора электронной площадки информации о снятии со Специального счета блокировки.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

10.1. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются, за исключением случаев, предусмотренных п. 5.2.9. настоящего Договора, или применения к расчетному счету режима специального банковского счета участника закупок.
10.2. Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты:
получения письменного извещения по месту ведения Счета;
либо

отстоящей даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации;
либо
получения уведомления по Системе дистанционного банковского обслуживания,
либо
отправления Банком смс-сообщения и/или размещения объявления (информационного сообщения) на стендах в офисах обслуживания клиентов и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Клиент подтверждает, что с Тарифами Банка, действующими на день заключения настоящего Договора, ознакомлен и согласен.
11.2. Если какое-либо из положений Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

Приложение №1
к условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

ПАО "Совкомбанк"
наименование банка

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

1. Просим открыть Счет:

- ❑ расчетный счет в рублях РФ;
- ❑ счет в иностранной валюте _____;
- ❑ специальный карточный счет;
- ❑ специальный счет участника закупок в рублях РФ;
- ❑ специальный банковский счет должника_____;
- ❑ _____.

в соответствии с действующим законодательством, условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» и на основании инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу

2. Присоединяемся к тарифному плану «_____».

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора[30].
С Тарифами ознакомлены.
С момента акцепта Банком Заявления Клиента, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.
В соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» подтверждаем свое согласие Банку получать по указанным нами каналам связи (номер телефона, электронная почта (e-mail) и т.п.) любую информацию рекламного характера (в том числе, третьих лиц), информацию об услугах Банка и его Партнеров[31], информацию, касающуюся обслуживания в Банке, а также иную, связанную с этим информацию.

Дата: «____»_____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для заключения договора проверил

_____ /_____/

Разрешаю:
Руководитель Бизнес – подразделения /Уполномоченное лицо

_____ /_____/

Дата: "____" _____ 20 __ г.

Счет открыт:

ДАТА ОТКРЫТИЯ СЧЕТА	№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА	ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ

[30] Договор комплексного обслуживания является публичной офертой всем юридическим лицам и индивидуальны предпринимателям, а также физическим лицам, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.
[31] Информация о Партнерах Банка размещена на официальном сайте Банка https://sovcombank.ru/pages/partneri-sovkombanka

Приложение №2
к условиям открытия и обслуживания
банковского (расчетного) счета

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «СОВКОМБАНК» в рублях РФ и/или иностранной валюте.

г. _____ «___»_____20___г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

_____

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____»_____ 20____г. к тарифному плану _____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:
❑ один раз в год[32]; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «СОВКОМБАНК» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора[33]. С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

[32] Не применимо к Тарифным планам «Стартовый пакетный», «Дистанционный пакетный» и «Персональный пакетный».
[33] Договор комплексного обслуживания является публичной офертой. Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.

Приложение №3
к условиям открытия и обслуживания
банковского (расчетного) счета

Заявление-поручение на проведение периодического перечисления денежных средств в рублях со счета Клиента

_____ (далее - «Клиент») поручает ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») производить периодическое перечисление денежных средств со счета, указанного в настоящем Заявлении-поручении, в соответствии с реквизитами и информацией, указанными в настоящем Заявлении-поручении, без дополнительных распоряжений Клиента.

ЧАСТЬ I. Информация о Клиенте:

НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА	
НОМЕР СЧЕТА	

ЧАСТЬ II. Реквизиты Заявления-поручения.

Реквизиты получателя

НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ИНН/КПП ПОЛУЧАТЕЛЯ			
СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ			
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ			
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ			
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ			
СУММА ПЛАТЕЖА цифрами (прописью)			
ОЧЕРЕДНОСТЬ ПЛАТЕЖА			
НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА			
СРОК ДЕЙСТВИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ	С		ПО
ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПЛАТЕЖА	❑ ЕЖЕДНЕВНО ❑ ЕЖЕНЕДЕЛЬНО ❑ ЕЖЕМЕСЯЧНО	ДАТА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖА	

ЧАСТЬ III. Условия осуществления периодических перечислений.

Банк не несет ответственности за неверно указанные плательщиком реквизиты получателя средств;

Банк оставляет за собой право не исполнять платеж в случае несоответствия условий платежа требованиям законодательства РФ;

Банк не осуществляет перечисление при отсутствии на счете денежных средств, достаточных для осуществления перевода и/или удержания комиссии;

Банк осуществляет платежи, приходящиеся на праздничные и выходные дни на следующий рабочий день.* Если дата платежа приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, Банк осуществляет платеж в последний календарный день месяца.

С суммой комиссии, взимаемой согласно действующим тарифам Банка за проведение платежей с моего счета согласен(а) и поручаю Банку списывать в день совершения операции сумму комиссии с моего счета, указанного в настоящем Заявлении-поручении/ или иного счета (указать).

Банк не рассматривает по существу возражений по списанию, произведенному согласно условиям настоящего Заявления-поручения.

ЧАСТЬ IV: Условия исполнения Клиентом кредитных обязательств перед Банком.

При наличии у Клиента неисполненных обязательств перед Банком по погашению кредитов (предоставленных Банком овердрафтов), Клиент самостоятельно контролирует своевременность и полноту исполнения данных кредитных обязательств.

Руководитель

должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

Отметки Банка:

Заявление принято «____» _____ 20____ г.

_____/_____/_____

Должность сотрудника Банка *Подпись* *ФИО*

Приложение №4
к условиям открытия и обслуживания
банковского (расчетного)счета

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ №____
«___» _____20___г.

_____(далее – Плательщик)
(Наименование Плательщика, ИНН)

просит Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк» (БИК 044525360, к/с 30101810445250000360 в ГУ Банка России по ЦФО) (далее - Банк) в случае выставления к расчетному (рублевому/валютному) счету №_____, открытому в Банке на основании Договора банковского счета №_____ от _____, распоряжений Получателей средств оплачивать их с вышеуказанного счета не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк, при соблюдении следующих условий:

1. Получателем средств является:

Наименование Получателя средств *(полное/сокращенное наименование)*	
ИНН Получателя средств	
БИК *(если Получателем средств является кредитная организация)*	

2. В распоряжении указано, что платеж осуществляется на основании

_____
(Сведения о договоре, заключенном между Плательщиком и Получателем средств)
от _____ № _____ за_____

_____
(наименование обязательств: товары, работы, услуги, по которым будут производиться платежи)

3. Сумма акцепта_____
_____.

(в случае отсутствия возможности определения суммы акцепта, по каждому распоряжению указывается «исполнение распоряжений в предъявляемой сумме без ограничения»)

4. Частичное исполнение требований получателя средств: *(выбрать)*
Возможно ❑
Невозможно ❑

При отсутствии или недостаточности денежных средств на вышеуказанном счете Плательщика Банк перечисляет их по мере поступления на счет Плательщика с соблюдением требований действующего законодательства.

Оплата распоряжений Получателей средств, выставленных к валютному счету в валюте РФ, производится по курсу Банка на день оплаты.

Плательщик вправе отказаться от заранее данного акцепта путем подачи письменного Заявления об отмене заранее данного акцепта.

_____

Подписи Плательщика:

М.П. _____ _____/_____/
Должность Подпись ФИО
(при наличии печати)

_____

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению

_____ _____ _____
Ф.И.О., должность Подпись Дата

Приложение №4.1
к условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА №____
«___» _____20___г.

_____(далее - Плательщик)
(Наименование Плательщика, ИНН)

Настоящим заявляем об отмене акцепта, данного по заявлению №____ от _____, и необходимости прекращения исполнения распоряжений Получателя средств, поступивших в Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк» после даты принятия настоящего Заявления, соответствующих условиям, указанным ниже.

СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ:

Номер счета Плательщика, открытого в Филиале Корпоративный ПАО «Совкомбанк», г. Москва, БИК 044525360, к/с 30101810445250000360	

СВЕДЕНИЯ О ПОЛУЧАТЕЛЕ СРЕДСТВ:

Наименование Получателя средств *(полное/сокращенное наименование)*	
ИНН Получателя средств	
БИК *(если Получателем средств является кредитная организация)*	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА:

Наименование обязательства Плательщика *(наименование услуги, возврат суммы основного долга, уплата процентов, комиссий, пени, штрафов)*	
Сведения об основном договоре, в соответствии с которым выставляется распоряжение (*Наименование, номер, дата)*	
Сумма акцепта	

Подписи Плательщика:

М.П. _____ _____/_____/
Должность Подпись ФИО
(при наличии печати)

Отметки Банка о принятии:

_____ _____ _____
Ф.И.О., должность подпись дата

Приложение №5
к условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета

Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете

Дата распоряжения(ДД.ММ.ГГГГ)	__ __.__ __. __ __ __ ____
Плательщик (владелец счета)	
ИНН (КИО) плательщика	__ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __
Номер счета плательщика	__ __
Срок выплаты	__ __.__ __. __ __ __ __
Период выплаты зарплаты (месяц, год)	__ __.__ __ __ __
Сумма	
Сумма прописью	

Обязуемся самостоятельно отслеживать поступления денежных средств на указанный в настоящем Распоряжении банковский счет и не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств предоставить в Банк денежный чек на получение наличности в соответствии с указанным видом выплаты и платежные поручения на перечисление в бюджет налогов и иных обязательных платежей.

Настоящим подтверждаем, что в случае не предоставления денежного чека в указанный выше срок данное Распоряжение считается аннулированным, Банк возвращает распоряжение с соответствующей отметкой и осуществляет исполнение иных распоряжений, предъявленных к данному банковскому счету, в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

Выдача наличных денежных средств производится по денежному чеку, предъявленному в Банк в день получения наличности.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению «____» _____201__ года.

Ответственный сотрудник Банка _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Отметка о возврате без исполнения:

Возвращено «__» _____20__ года

Ответственный сотрудник Банка _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Отметки о частичном исполнении:

Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете

№1 ч. оплаты	№ денежного чека	Дата денежного чека	Сумма частичной оплаты распоряжения	Сумма остатка распоряжения	Подпись ответственного сотрудника Банка

Приложение №6
к условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета

Заявление на списание комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и о периодичности уплаты единой комиссии за ведение счетов

_____

Полное наименование клиента

№ счета, открытого в ПАО «Совкомбанк» _____ ***(далее – «Банковский счет»)***

☐ Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта единовременное списание комиссии за расчетно-кассовое обслуживание с нашего банковского счета в соответствии с пунктом тарифов «Абонентская плата за ведение счетов Клиентов, в год» один раз в год[1].

☐ Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта единовременное списание комиссии за расчетно-кассовое обслуживание с нашего банковского счета в соответствии с пунктом тарифов «Абонентская плата за ведение счетов Клиентов, за 6 мес.» один раз в 6 календарных месяцев[1].

☐ Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за расчетно-кассовое обслуживание с нашего банковского счета в соответствии с пунктом «Абонентская плата за ведение счетов Клиента, за 1 мес.»

Согласно п. 13. Тарифного плана расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «СОВКОМБАНК»» в случае перехода на тарифный план, по которому комиссия взимается в меньшем размере, при закрытии расчетного счета по инициативе Клиента, при закрытии расчетного счета по инициативе банка единовременная оплата комиссии не возвращается.

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 201__ г. _____/_____/

[1] Не применимо к Тарифным планам «Стартовый пакетный», «Дистанционный пакетный» и «Персональный пакетный»

Приложение №7
к условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета

С О Г Л А Ш Е Н И Е № _____

г. _____ «____» _____ 20___г.

Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк» ИНН 4401116480, БИК 044525360, именуемое в дальнейшем **«Банк»**, в лице_____
_____,
(должность, Ф.И.О. полностью)
действующего(ей) на основании _____,
(Устава, положения, доверенности № ___ от ___.____. _____г.)

_____
(Наименование, ИНН Кредитора, БИК при наличии)
именуемый(ое) в дальнейшем **«Кредитор»**, в лице _____
_____,
(должность, Ф.И.О. полностью)
действующего(ей) на основании _____,
(Устава, положения, доверенности № ___ от ___.____. _____г.)
_____,
(наименование и ИНН Клиента)
именуемый (ое) в дальнейшем **«Клиент»**, в лице _____
_____,
(должность, Ф.И.О. полностью)
действующего (ей) на основании _____,
(Устава, положения, доверенности № ___ от ___.____. _____г., ОГРНИП)

далее совместно именуемые «Стороны», принимая во внимание _____
_____
(Сведения о договоре, заключенном между Клиентом и Кредитором (наименование, номер, дата))
_____
(Наименование обязательств: товары, работы, услуги, по которым будут производиться платежи)

(далее – Основной договор), заключенный между Кредитором и Клиентом, заключили настоящее Соглашение (именуемое в дальнейшем «Соглашение») о нижеследующем:
1. Клиент поручает Банку списывать на основании заранее данного акцепта денежные средства с расчетного счета Клиента № _____, открытого в Филиале «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк», г. Москва (БИК 044525360, к/с 30101810445250000360 в ГУ Банка России по ЦФО) (далее - Счет), на основании распоряжения Кредитора (вид документа определяется самостоятельно Кредитором), содержащего ссылку на Соглашение и Основной договор, с целью погашения задолженности Кредитору, возникшей из Основного договора, срок погашения которой наступил (включая сумму основного долга, суммы процентов и неустойки, комиссии и другие расходы), и перечислять денежные средства на счет, указанный в распоряжении Кредитора.
2. Банк, получивший распоряжение Кредитора, обязан списать указанную в нем сумму со Счета Клиента и перечислить ее по указанным в распоряжении Кредитора банковским реквизитам не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения. При списании со Счета денежных средств в иностранной валюте конвертация осуществляется по курсу Банка, действующему на момент перечисления денежных средств. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента или при недостаточности их для погашения требования Кредитора, Банк перечисляет Кредитору денежные средства по мере их поступления на Счет Клиента с соблюдением требований действующего законодательства. Стороны подтверждают возможность частичного исполнения распоряжения Кредитора.
3. Клиент подтверждает, что списание Банком денежных средств без дополнительных письменных распоряжений Клиента в рамках Соглашения считается заранее данным акцептом Клиента в соответствии со ст. ст. 847, 854 ГК РФ и Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», настоящее условие является законным и достаточным основанием для списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента.
4. Банк, получивший распоряжение Кредитора, указанное в п.1 Соглашения, осуществляет проверку только реквизитов Кредитора, указанных в Соглашении. Ответственность за обоснованность выставления распоряжений, правильность расчета сумм, указанных в распоряжениях и подлежащих списанию со Счета без

дополнительного распоряжения Клиента, несет Кредитор. Излишне списанные денежные средства возвращаются Кредитором на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления списанных средств на банковский счет Кредитора.
5. Клиент обязуется уведомлять Кредитора о вновь открываемых им счетах в Банке.
6. Клиент обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты прекращения действия Основного договора предоставить в Банк соответствующее письменное уведомление с отметкой Кредитора.
7. Во всем остальном, что не предусмотрено Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством.
8. Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и прекращается с даты получения Банком уведомления Клиента о прекращении всех обязательств Клиента перед Кредитором по Основному договору в соответствии с п. 6 Соглашения, либо с даты расторжения Соглашения.
9. Соглашение составлено в 3-х экз., имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.
10. Соглашение может быть изменено или расторгнуто по соглашению Сторон.
11. Подписи Сторон:

БАНК	**КРЕДИТОР**	**КЛИЕНТ**
_____	_____	_____
_____ (должность)	_____ (должность)	_____ (должность)
_____ /_____/	_____ /_____/	_____ /_____/
«____» _____ 20___г.	«____» _____ 20___г.	«____» _____ 20___г.

Приложение №8
к условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета

Заявление на списание комиссии за пакет платежей

_____

Полное наименование клиента

№ счета, открытого в ПАО «Совкомбанк» _____ ***(далее – «Банковский счет»)***

☐ Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за пакет «5 платежей» с нашего банковского счета в соответствии с пунктом тарифов «Пакет «5 платежей» (включает платежи по системе ДБО), в месяц. В случае превышения в текущем календарном месяце лимита в 5 платежей, каждый платеж сверх лимита оплачивается в соответствии с пунктом тарифов «Платежи по системе ДБО».

☐ Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за пакет «10 платежей» с нашего банковского счета в соответствии с пунктом тарифов «Пакет «10 платежей» (включает платежи по системе ДБО), в месяц. В случае превышения в текущем календарном месяце лимита в 10 платежей, каждый платеж сверх лимита оплачивается в соответствии с пунктом тарифов «Платежи по системе ДБО».

☐ Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за пакет «30 платежей» с нашего банковского счета в соответствии с пунктом тарифов «Пакет «30 платежей» (включает платежи по системе ДБО), в месяц. В случае превышения в текущем календарном месяце лимита в 30 платежей, каждый платеж сверх лимита оплачивается в соответствии с пунктом тарифов «Платежи по системе ДБО».

☐ Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за пакет «50 платежей» с нашего банковского счета в соответствии с пунктом тарифов «Пакет «50 платежей» (включает платежи по системе ДБО), в месяц. В случае превышения в текущем календарном месяце лимита в 50 платежей, каждый платеж сверх лимита оплачивается в соответствии с пунктом тарифов «Платежи по системе ДБО».

☐ Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за пакет «70 платежей» с нашего банковского счета в соответствии с пунктом тарифов «Пакет «70 платежей» (включает платежи по системе ДБО), в месяц. В случае превышения в текущем календарном месяце лимита в 70 платежей, каждый платеж сверх лимита оплачивается в соответствии с пунктом тарифов «Платежи по системе ДБО».

☐ Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за пакет «100 платежей» с нашего банковского счета в соответствии с пунктом тарифов «Пакет «100 платежей» (включает платежи по системе ДБО), в месяц. В случае превышения в текущем календарном месяце лимита в 100 платежей, каждый платеж сверх лимита оплачивается в соответствии с пунктом тарифов «Платежи по системе ДБО».

☐ Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за проведение платежей с нашего банковского счета в соответствии с пунктом тарифов «Платежи по системе ДБО».

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 202__ г. _____/_____/

Приложение №9
к условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент), ИНН Клиента

Просим закрыть счет(-а):

№																				
№																				
№																				
№																				

По причине: _____
Остаток на дату закрытия счета просим перечислить по нижеуказанным реквизитам:
Наименование получателя_____
ИНН получателя_____
р/с получателя_____
к/с Банка получателя_____
БИК Банка получателя_____

Заполняется при закрытии счета:
Поступающие денежные средства в наш адрес после закрытия счета просим возвращать плательщикам с указанием причины возврата – «возврат в связи закрытием банковского счета».

Чековая денежная книжка: ☐ не выдавалась
☐ с неиспользованными чеками с №_____по №_____ прилагается.

Настоящим уведомлены, что на дату подачи Заявления о закрытии счета:

- задолженность по счету перед Банком составляет _____ рублей.
- задолженность по Договору о предоставлении овердрафта №_____от «___»_____20___г. составляет _____ рублей.

Реквизиты для погашения задолженности по Договору о предоставлении овердрафта	
Наименование Банка получателя	
БИК	
Корреспондентский счет	
ИНН	
КПП	
Наименование получателя	
Счет получателя	

Директор		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
должность ***МП***	***подпись***	***Ф.И.О.***

"___" _____ 20____ г.

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ

Заявление на закрытие счета принято.
Должность сотрудника Банка _____ _____«____» _____ 20____
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение №10
к условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета

Порядок предоставления услуги приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания

1. Прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания производится путём внесения представителем Клиента, имеющим идентификационный код (ID код) физического лица, денежной наличности через устройства самообслуживания Банка, имеющие модуль приёма денежной наличности, с последующим зачислением денежной наличности на счёт(а) Клиента. Прием денежной наличности осуществляется в режиме работы устройства самообслуживания.
2. Идентификационный код физического лица выдается Банком представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности.
3. Идентификационный код физического лица не подлежит передаче третьим лицам. Срок действия идентификационного кода физического лица не может превышать срока полномочий в соответствии с учредительными документами/действия доверенности, выданной уполномоченному представителю Клиента.
4. В случае прекращения срока доверенности/ отзыва доверенности (при условии своевременного извещения Банка) уполномоченного представителя Клиента, Банк блокирует идентификационный код, присвоенный этому представителю.
5. В случае утери уполномоченным представителем Клиента идентификационного кода, Банком присваивается новый идентификационный код физического лица. В данном случае необходимо обратиться в контакт-центр Банка по работе с Клиентами малого и среднего бизнеса или в подразделение Банка, выдавшее идентификационный код.
7. Банк организовывает прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания не позднее следующего рабочего дня после получения представителем Клиента идентификационного кода физического лица.
8. Клиент обязуется своевременно, в течение текущего операционного дня направлять в Банк письменную претензию по операциям приёма денежной наличности, завершённых техническим сбоем и при отсутствии зачисления денежной наличности на Счёт, в срок более 2 рабочих дней с момента предполагаемого зачисления.

В этом случае, Клиент обязан приложить к письменной претензии копии чеков, полученных в устройстве самообслуживания (в случае их наличия).

9. Зачисление денежных средств на Счет(а) Клиента осуществляется не позднее следующего рабочего дня после внесения денежных средств представителем Клиента в устройство самообслуживания.
10. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком без распоряжения Клиента со Счета Клиента:

- суммы денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счёт по операции, завершившейся техническим сбоем УС, в результате которой, наличные деньги не были внесены Клиентом в УС, но были зачислены Клиенту на Счёт.

Приложение №11
к условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета

Заявление на подключение (отключение) услуги «Пакетное предложение»
От «___» _____ 20___г.

Полное наименование клиента

Просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания:

❒ **подключить** услугу «Пакетное предложение»

С размером комиссий Банка согласно тарифных планов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены. Настоящим заявлением даем согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии за услугу «Пакетное предложение». Обязуемся обеспечить наличие на расчетных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.

❒ **отключить** услугу «Пакетное предложение»

«___» _____ 20 __ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ____ г. _____/_____/

Приложение №12
к условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____
к Договору банковского счета в рамках присоединения к Договору комплексного обслуживания на Тарифный план «Доходный» на период

г. _____ «__»_____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее Дополнительное соглашение (далее - Соглашение) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на неснижаемый остаток на счете № _____ Клиента (далее - Счет), исходя из величины фиксированного остатка, взятого на начало каждого календарного дня в течение периода с «___»_____ ___ г. по «___»_____ ____ г. (включая первый и последний день периода) (далее - расчетный период), на условиях и в порядке, определенных разделом 2 настоящего Соглашения.

2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

2.1. Банк начисляет Клиенту проценты на фиксированный остаток на Счете в размере _____=(_____) рублей, взятый на начало каждого календарного дня в течение расчетного периода, указанного в п. 1.1. настоящего Соглашения, по ставке __% (_____) процентов годовых.

2.2. В случае уменьшения в течение расчетного периода, установленного п.1.1. настоящего Соглашения, величины фиксированного остатка, установленного п.2.1. настоящего Соглашения, или закрытия Счета, указанного в п.1.1. настоящего Соглашения, Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты по настоящему Соглашению.

2.3. При исчислении процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366).

2.4. Выплата Клиенту процентов осуществляется путем перечисления причитающейся к выплате суммы процентов на Счет не позднее десятого рабочего дня после окончания расчетного периода, установленного пунктом 1.1. настоящего Соглашения, а в случае расторжения Договора и/или закрытия Счета по истечении расчетного периода, указанного в пункте 1.1. настоящего Соглашения, выплата процентов производится в день выдачи (перевода) Клиенту остатка денежных средств по Счету.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует в течение периода, указанного в п. 1.1 настоящего Соглашения.

3.2. Соглашение принимается Банком до 17:00 по Московскому времени. При направлении Клиентом Соглашения после вышеуказанного времени, Соглашение считается незаключенным.

3.3. Изменение условий настоящего Соглашения может быть совершено только путем составления единого документа, подписанного уполномоченными представителями Сторон.

3.4. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение, предупредив другую Сторону в письменной форме не менее чем за 3 календарных дня до даты расторжения.

3.5. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора банковского счета в рамках Договора комплексного обслуживания и досрочно прекращает свое действие в случае закрытия Счета и/или расторжения Договора, а также в случае, указанном в п. 2.2 настоящего Договора.

БАНК	КЛИЕНТ
_____	_____
(_____)	(_____)

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____

к Договору банковского счета в рамках присоединения к Договору комплексного обслуживания на Тарифный план «Доходный» на период при пересечении нескольких Соглашений НСО

г. _________ «__»_____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее Дополнительное соглашение (далее - Соглашение) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на неснижаемый остаток на счете № _____ Клиента (далее - Счет), исходя из величины фиксированного остатка, взятого на начало каждого календарного дня в течение периода с «___»_____ ___ г. по «___»_____ ____ г. (включая первый и последний день периода) (далее - расчетный период), на условиях и в порядке, определенных разделом 2 настоящего Соглашения.

2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

2.1. Банк начисляет Клиенту проценты на фиксированный остаток на Счете в размере _____=(_____) рублей, взятый на начало каждого календарного дня в течение расчетного периода, указанного в п. 1.1. настоящего Соглашения, по ставке __% (_____) процентов годовых в случае соблюдения следующих условий:

Период поддержания неснижаемого остатка	Размер неснижаемого остатка, руб.

2.2. В случае уменьшения в течение расчетного периода, установленного п.1.1. настоящего Соглашения, величины фиксированного остатка, установленного п.2.1. настоящего Соглашения, или закрытия Счета, указанного в п.1.1. настоящего Соглашения, Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты по настоящему Соглашению.

2.3. При исчислении процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366).

2.4. Выплата Клиенту процентов осуществляется путем перечисления причитающейся к выплате суммы процентов на Счет не позднее десятого рабочего дня после окончания расчетного периода, установленного пунктом 1.1. настоящего Соглашения, а в случае расторжения Договора и/или закрытия Счета по истечении расчетного периода, указанного в пункте 1.1. настоящего Соглашения, выплата процентов производится в день выдачи (перевода) Клиенту остатка денежных средств по Счету.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует в течение периода, указанного в п. 1.1 настоящего Соглашения.

3.2. Соглашение принимается Банком до 17:00 по Московскому времени. При направлении Клиентом Соглашения после вышеуказанного времени, Соглашение считается незаключенным.

3.3. Изменение условий настоящего Соглашения может быть совершено только путем составления единого документа, подписанного уполномоченными представителями Сторон.

3.4. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение, предупредив другую Сторону в письменной форме не менее чем за 3 календарных дня до даты расторжения.

3.5. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора банковского счета в рамках Договора комплексного обслуживания и досрочно прекращает свое действие в случае закрытия Счета и/или расторжения Договора, а также в случае, указанном в п. 2.2 настоящего Договора.

БАНК	КЛИЕНТ
_____	_____
(_____)	(_____)

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____

к Договору банковского счета в рамках присоединения к Договору комплексного обслуживания на Тарифный план «Доходный» сроком на 1 (один) день

г. _____ «__»_____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее Дополнительное соглашение (далее - Соглашение) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на неснижаемый остаток на счете № _____ Клиента (далее - Счет), исходя из величины фиксированного остатка, взятого на начало дня «___»_____ ___ г. (дата начисления процентов), на условиях и в порядке, определенных разделом 2 настоящего Соглашения.

2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

2.1. Банк начисляет Клиенту проценты на фиксированный остаток на Счете в размере _____=(_____) рублей, взятый на начало дня, указанного в п. 1.1. настоящего Соглашения, по ставке __% (_____) процентов годовых.

2.2. В случае уменьшения на начало дня (дату начисления процентов), установленного п.1.1. настоящего Соглашения, величины фиксированного остатка, установленного п.2.1. настоящего Соглашения, или закрытия Счета в день начисления процентов, указанный в п.1.1. настоящего Соглашения, Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты по настоящему Соглашению.

2.3. При исчислении процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366).

2.4. Выплата Клиенту процентов осуществляется путем перечисления причитающейся к выплате суммы процентов на Счет не позднее десятого рабочего дня после даты начисления процентов, установленной пунктом 1.1. настоящего Соглашения, а в случае расторжения Договора и/или закрытия Счета после даты начисления процентов, указанной в пункте 1.1. настоящего Соглашения, выплата процентов производится в день выдачи (перевода) Клиенту остатка денежных средств по Счету.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует до наступления даты, указанной в п. 1.1 настоящего Соглашения, включительно.

3.2. Соглашение принимается Банком до 17:00 по Московскому времени. При направлении Клиентом Соглашения после вышеуказанного времени, Соглашение считается незаключенным.

3.3. Изменение условий настоящего Соглашения может быть совершено только путем составления единого документа, подписанного уполномоченными представителями Сторон.

3.4. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение, предупредив другую Сторону в письменной форме не менее чем за 3 календарных дня до даты расторжения.

3.5. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора банковского счета в рамках Договора комплексного обслуживания и досрочно прекращает свое действие в случае закрытия Счета и/или расторжения Договора, а также в случае, указанном в п. 2.2 настоящего Договора.

БАНК	КЛИЕНТ
_____	_____
(_____)	(_____)

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____

к Договору банковского счета в рамках присоединения к Договору комплексного обслуживания на Тарифный план «Доходный» сроком на 1 (один) день при пересечении действий нескольких Соглашений НСО

г. _____ «__»_____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее Дополнительное соглашение (далее - Соглашение) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на неснижаемый остаток на счете № _____ Клиента (далее - Счет), исходя из величины фиксированного остатка, взятого на начало дня «___»_____ ___ г. (дата начисления процентов), на условиях и в порядке, определенных разделом 2 настоящего Соглашения.

2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

2.1. Банк начисляет Клиенту проценты на фиксированный остаток на Счете в размере _____=(_____) рублей, взятый на начало дня, указанного в п. 1.1. настоящего Соглашения, по ставке __% (_____) процентов годовых.

2.2. В случае уменьшения на начало дня (дату начисления процентов), установленного п.1.1. настоящего Соглашения, величины фиксированного остатка, установленного п.2.1. настоящего Соглашения, или закрытия Счета в день начисления процентов, указанный в п.1.1. настоящего Соглашения, Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты по настоящему Соглашению.

2.3. При исчислении процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366).

2.4. Выплата Клиенту процентов осуществляется путем перечисления причитающейся к выплате суммы процентов на Счет не позднее десятого рабочего дня после даты начисления процентов, установленной пунктом 1.1. настоящего Соглашения, а в случае расторжения Договора и/или закрытия Счета после даты начисления процентов, указанной в пункте 1.1. настоящего Соглашения, выплата процентов производится в день выдачи (перевода) Клиенту остатка денежных средств по Счету.

2.5. В случае, если на дату начисления процентов, указанную в п.1.1. настоящего Соглашения, у Клиента действуют несколько Соглашений НСО сроком на 1 (один) день, с целью выплаты причитающихся Клиенту процентов по всем Соглашениям НСО под фиксированным остатком понимается сумма остатков, установленных всеми Соглашениями НСО, действующими на дату начисления процентов. В случае, если остаток на Счете меньше суммы остатков, установленных всеми Соглашениями НСО, действующими на дату начисления процентов, то выплата причитающихся Клиенту процентов осуществляется по тому Соглашению НСО, по которому Клиентом были выполнено условие Соглашения по фиксированному остатку с учетом очередности по дате и/или времени заключения Соглашений, остальные Соглашения прекращают свое действие.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует до наступления даты, указанной в п. 1.1 настоящего Соглашения, включительно.

3.2. Соглашение принимается Банком до 17:00 по Московскому времени. При направлении Клиентом Соглашения после вышеуказанного времени, Соглашение считается незаключенным.

3.3. Изменение условий настоящего Соглашения может быть совершено только путем составления единого документа, подписанного уполномоченными представителями Сторон.

3.4. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение, предупредив другую Сторону в письменной форме не менее чем за 3 календарных дня до даты расторжения.

3.5. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора банковского счета в рамках Договора комплексного обслуживания и досрочно прекращает свое действие в случае закрытия Счета и/или расторжения Договора, а также в случае, указанном в п. 2.2 настоящего Договора.

БАНК	КЛИЕНТ
_____	_____
(_____)	(_____)

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.1 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА УЧАСТНИКА ЗАКУПОК

Настоящие условия открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок (далее – «Условия») совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором специального банковского счета участника закупок (далее - «Договор») в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Заказчик – государственный или муниципальный заказчик либо бюджетное учреждение, государственное, муниципальное унитарные предприятия и иные юридические лица, осуществляющие закупки в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ.
Заявление – означает подписанное Клиентом и переданное в Банк заявление об открытии счета (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания / Приложение № 1 к условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) содержащее указание Клиента об открытии специального счета участника закупок в рублях РФ, либо подписанное Клиентом и переданное в Банк заявление о присоединении (Приложение № 1 к настоящим Условиям)

Оператор электронной площадки – юридическое лицо, включенное в перечень операторов электронных площадок, утвержденный Правительством Российской Федерации, которое владеет электронной площадкой, в том числе необходимыми для ее функционирования программно-аппаратными средствами, обеспечивает ее функционирование, и с которым у Банка заключено соглашение о взаимодействии в установленном порядке.

Соглашение о взаимодействии – соглашение, заключенное между Банком и Оператором электронной площадки, определяющее порядок взаимодействия Банка и Оператора электронной площадки по вопросам блокирования денежных средств на специальном банковском счете участника закупок в целях обеспечения заявок на участие в Электронных процедурах в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ.

Участник закупки – Клиент Банка, принимающий участие в закупках в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ, заключивший с Банком Договор специального банковского счета участника закупок.

Федеральный закон №44-ФЗ – Федеральный закон от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Федеральный закон №223-ФЗ - Федеральный закон от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

Электронная площадка - сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором проводятся конкурентные способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в электронной форме в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ.

Электронные процедуры - открытый конкурс в электронной форме, конкурс с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапный конкурс в электронной форме, электронный аукцион, проводимые на Электронной площадке в порядке, предусмотренном Федеральным законом №44-ФЗ, а также конкурентные закупки в электронной форме с участием субъектов малого и среднего предпринимательства, проводимые в соответствии с Федерльным законом №223-ФЗ, обеспечение заявки на участие в которых осуществляется путем блокирования денежных средств на Специальном счете Участника закупок.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие и обслуживание специального банковского счета участника закупок (далее по тексту – «Специальный счет») в рублях Российской Федерации в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ, условиями настоящего Договора, Договора комплексного

обслуживания в ПАО «Совкомбанк», а также действующим на день проведения операций по Специальному счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

1.2. Клиенту может быть открыто несколько Специальных счетов в Банке при наличии технической возможности.

1.3. Специальный счет является расчетным счетом Клиента с особым режимом использования, при котором денежные средства, находящиеся на Специальном в счете, могут блокироваться Банком в целях обеспечения заявок на участие в проведении Электронных процедур в порядке, предусмотренном Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ. Порядок применения особого режима к расчетному счету Клиента определяется настоящим Договором.

1.4. Банк резервирует, открывает и обслуживает Специальный счет Клиента, а также обеспечивает сопровождение особого режима его использования в соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета (приложение № 2 к Договору комплексного обслуживания) и Тарифным планом, выбранным Клиентом при присоединении к Договору, либо выбранным в период его действия с учетом особенностей, установленных настоящими Условиями.

1.5. Клиенты, в том числе имеющие в Банке расчетные счета, открытые в соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета, вправе присоединиться к настоящим Условиям путем:

1.5.1. указания в представленном в Банк заявлении об открытии счета (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания / Приложение №1 к Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) на открытие Специального счета в соответствии с требованиями действующего законодательства и Договора. Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления, подписанного ЭП уполномоченного лица Клиента, через системы дистанционного банковского обслуживания[2]. Заявление, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, направленное Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания / Приложение №1 к Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета), вложенного в электронное сообщение, подписанного простой электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлением на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

1.5.2. подписания заявления на присоединение (Приложение №1 к настоящим Условиям) в целях использования имеющегося расчетного счета в качестве Специального счета. Заявление, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, направленное Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1 к настоящим Условиям), вложенного в электронное сообщение, подписанного простой электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлением на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

1.6. В случае, предусмотренном п.1.5.1. настоящих Условий, Специальный счет считается открытым с даты внесения записи об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов. Уведомление об акцепте направляется Банком Клиенту по Системе ДБО, либо иным законным способом.

1.7. В случае, предусмотренном п.1.5.2. настоящих Условий, Специальный счет считается открытым, а Клиент – присоединившимся к Договору, в момент акцепта Банком указанного в заявлении о присоединении (Приложение №1 к настоящим Условиям) предложения Клиента об использовании открытого в Банке расчетного счета в качестве Специального банковского счета, Уведомление об акцепте направляется Банком Клиенту по Системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес», либо иным законным способом.

2. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА

2.1. Особый режим использования Специального счета предусматривает осуществление Банком на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, следующих операций по Специальному счету:

[2] Данное заявление предоставляется в случае открытия второго и последующего расчетного счета Клиенту, использующему системы дистанционного банковского обслуживания.

1) блокирование и прекращение блокирования денежных средств в соответствии с требованиями настоящего Договора. Такое блокирование заключается в ограничении прав Участника закупки по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Специальном счете в размере обеспечения соответствующей заявки, в течение срока, установленного в соответствии с требованиями настоящего Договора;
2) перечисление в случаях, предусмотренных настоящим Договором, денежных средств в размере обеспечения соответствующей заявки:
а) на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику;
б) в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.
Операции по блокированию и прекращению блокирования денежных средств по Специальному счету осуществляются Банком в круглосуточном режиме. Операции по перечислению денежных средств со Специального счета, предусмотренные подпунктом 2 настоящего, осуществляются Банком в установленное Банком операционное время работы Банка.
2.2. Денежные средства, которые находятся на Специальном счете Участника закупки, могут использоваться для целей обеспечения заявок только данного Участника закупки.
2.3. Оператор электронной площадки в течение одного часа с даты и времени окончания срока подачи заявок на участие в Электронной процедуре направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, информацию об Участнике закупке, подавшем заявку на участие, и размере денежных средств, необходимом для обеспечения заявки, которые должны быть заблокированы Банком на Специальном счете Участника закупки.
2.4. Банк в течение одного часа с момента получения указанной в п. 2.3. информации от Оператора электронной площадки обязан осуществить блокирование денежных средств на Специальном счете Участника закупки в размере обеспечения соответствующей заявки и уведомить об этом Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии. При этом блокирование не осуществляется в случае отсутствия на Специальном счете Участника закупки незаблокированных денежных средств в размере обеспечения данной заявки, информация о котором направлена Оператором электронной площадки, а также в случае, если блокирование денежных средств на Специальном счете не может быть осуществлено в связи с приостановлением операций по такому счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. О невозможности блокирования денежных средств на Специальном счете Участника закупки Банк уведомляет Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, в течение одного часа с момента получения указанной в п. 2.3. информации от Оператора электронной площадки.
2.5. Подачей заявки на участие в Электронной процедуре Участник закупки выражает свое согласие на блокирование Банком денежных средств, находящихся на его Специальном счете, в размере обеспечения соответствующей заявки.
2.6. Блокирование денежных средств на Специальном счете Участника закупки осуществляется Банком до момента получения от Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Соглашением о взаимодействии, информации о прекращении блокирования. В период блокирования денежных средств на Специальном счете Участник закупки не вправе по своему усмотрению распоряжаться заблокированными денежными средствами. При наличии на Специальном счете незаблокированных Оператором электронной площадки денежных средств Участник закупки распоряжается ими по своему усмотрению в порядке, установленном Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета (приложение № 1 к Договору комплексного обслуживания).
2.7. Оператор электронной площадки в течение одного часа с даты и времени наступления одного из случаев, предусмотренных Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ, являющихся основанием для прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете Участника закупки, направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете с указанием Участника закупки, по Специальному счету которого должно быть прекращено блокирование денежных средств, размера денежных средств, в отношении которых должно быть прекращено блокирование, а также основания для прекращения блокирования денежных средств.
2.8. Банк в течение одного рабочего дня с момента получения указанной в п. 2.7. информации от Оператора электронной площадки обязан прекратить блокирование денежных средств на Специальном счете Участника закупки в соответствующем размере и уведомить об этом Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии.
2.9. Оператор электронной площадки в течение одного часа с даты и времени включения информации об Участнике закупки в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости

перечисления заблокированных на Специальном счете денежных средств на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, с указанием Участника закупки, со Специального счета которого должны быть перечислены денежные средства, размера денежных средств, подлежащих перечислению, а также информации о Заказчике.
2.10. Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения указанной в п. 2.9. информации от Оператора электронной площадки обязан перечислить денежные средства, заблокированные на Специальном счете Участника закупки, в соответствующем размере на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, и уведомить об этом Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии.
2.11. В случае, если в течение одного квартала на одной Электронной площадке в отношении вторых частей трех заявок на участие в открытом конкурсе в электронной форме, конкурсе с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапном конкурсе в электронной форме, электронном аукционе, поданных одним Участником таких закупок, комиссией по осуществлению закупок приняты решения о несоответствии указанных заявок требованиям, предусмотренным документацией о таких закупках, по основаниям, установленным Федеральным законом №44-ФЗ (за исключением случаев, если Участник закупок обжаловал данные решения в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ и по результатам обжалования принято решение о необоснованности данных решений), Оператор электронной площадки в течение одного часа с даты и времени принятия последнего из данных решений направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости перечисления в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации денежных средств Участника закупки, в отношении которых осуществлено блокирование, в целях обеспечения последней заявки на Специальном счете участника закупки.
2.12. Банк в течение 30 (тридцати) дней с даты получения указанной в п. 2.11. информации от Оператора электронной площадки обязан перечислить денежные средства, заблокированные на Специальном счете Участника закупки, в размере, указанном Оператором электронной площадки, в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.
2.13. В случае невозможности перечисления денежных средств со Специального счета Клиента на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации, в связи с приостановлением операций по Специальному счету и/или наложением ареста на денежные средства, находящиеся на Специальном счете, и/или в связи с тем, что на Специальном счете отсутствует достаточная сумма, в связи со списанием денежных средств со Специального счета в установленных действующим законодательством случаях, Банк информирует об этом Заказчика не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения информации от Оператора электронной площадки о необходимости перечисления заблокированных денежных средств со Специального счета Клиента. По мере поступления денежных средств на Специальный счет Банк перечисляет денежные средства на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации в порядке очередности, установленной действующим законодательством.
2.14. Настоящим Клиент поручает Банку в случаях, предусмотренных настоящим Договором, на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки, перечислять денежные средства, заблокированные на Специальном счете Клиента, на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.
2.15. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт и право списания без распоряжения Клиента со Специального счета Клиента в пользу Оператора электронной площадки денежных средств при взимании платы Оператором электронной площадки с Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом №44-ФЗ. При этом в случае недостаточности денежных средств на Специальном счете Клиента для осуществления платежей в пользу Оператора электронной площадки Банк вправе осуществлять кредитование Специального счета для осуществления платежей.
2.16. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание, в том числе частичное, со Специального счета без дополнительного распоряжения в течение срока действия Договора платы в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день совершения операций, за услуги, предоставляемые Банком в рамках Договора комплексного обслуживания.
2.17. Клиент предоставляет согласие Банку на передачу Оператору электронной площадки сведений информации, составляющих банковскую тайну, в том числе сведений о наделении банковского счета статусом специального счета участника закупок и сведений о прекращении действия данного статуса, сведений об остатке денежных средств на банковском счете, сведений о снятии блокировки в связи с поступлением решения судебных, налоговых и иных органов.

2.18. На основании ст. 858 и 848 ГК РФ, а также учитывая специфику Специального счета, стороны пришли к соглашению, что Банком не принимаются от Клиента распоряжения денежными средствами, предоставленные в порядке заранее данного акцепта, за исключением распоряжений, предоставленных в порядке заранее данного акцепта, прямо предусмотренных Договором комплексного обслуживания.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Исполнять надлежащим образом обязанности, установленные настоящим Договором и Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета.

3.1.2. Оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Специальном счете необходимого остатка денежных средств) услуги, оказываемые Банком по настоящему Договору, согласно установленным Тарифам Банка своевременно и в полном объеме.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Специальный счет Клиенту на основании настоящего Договора и в соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета при предоставлении им всех необходимых документов, установленных Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Осуществлять обслуживание Специального счета Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора в пределах сумм, находящихся на его Специальном счете.

3.2.3. Осуществлять операции по Специальному счету Клиента, предусмотренные настоящим Договором, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка и условиями настоящего Договора.

3.2.4. В период блокирования денежных средств на Специальном счете Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента к Специальному счету, проводить какие-либо операции по Специальному счету, за исключением операций, предусмотренных настоящим Договором, а также действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Информировать Заказчика в соответствии с п. 2.13 настоящего Договора о невозможности перечисления денежных средств со Специального счета Клиента на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

3.2.6. Сохранять тайну по операциям, производимым по Специальному счету Клиента, не допускать предоставления сведений о состоянии Специального счета и операциях по нему без согласия Клиента за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

3.2.7. Начислять проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Специальном счете Клиента, в том числе в период их блокирования в целях обеспечения заявки. Размер таких процентов определяется Тарифами Банка.

3.2.8. Информировать Клиента обо всех изменениях, вносимых в Тарифы Банка, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до введения их в действие путем размещения Тарифов на информационном стенде в подразделении, осуществляющем расчетно-кассовое обслуживание Клиента, на сайте Банка и (или) направления сообщения по системе ДБО.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Специальном счете Клиента денежными средствами, которые не заблокированы в соответствии с условиями настоящего Договора, в соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета с учетом установленных законодательством Российской Федерации ограничений.

4.1.2. Обращаться в Банк с письменными запросами по формам, утвержденным Банком, об осуществлении операций по Специальному счету.

4.1.3. Получать консультации по вопросам использования Специального счета.

4.1.4. Осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в открытии Специального счета в соответствии с настоящими Условиями либо Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета. Информирование о дате и причинах

принятия решения об отказе на основании п.5.2 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ выполняется в порядке, установленном Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета.
4.2.2. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие Тарифы Банка и/ или настоящий Договор, действуя при этом согласно требованиям, предусмотренным общими положениями Договора комплексного обслуживания. В случае неполучения Банком до момента введения новых изменений к договору и /или Тарифов, письменного уведомления от Клиента о расторжении Договора в связи с несогласием с новыми изменениями и/ или Тарифами, Банк вправе считать это выражением согласия с изменениями, внесенными в Договор и /или Тарифы и применять новые изменения и/или Тарифы с объявленной даты начала их действия.
4.2.3. Отказать в совершении операций по Специальному счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении действующего законодательства, в том числе условий настоящего Договора, Условий открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета. Информирование о дате и причинах принятия решения об отказе на основании п.11 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ осуществляется в порядке, установленном Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета.
4.2.4. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ. Информирование о дате и причинах принятия решения о расторжении Договора осуществляется в порядке, установленном Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
5.2. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации перед Клиентом за соблюдение установленного настоящим Договором срока прекращения блокирования его денежных средств на Специальном счете, в отношении которых осуществлено блокирование в целях обеспечения заявок на участие в Электронной процедуре.
5.3. В случае просрочки исполнения Банком предусмотренных настоящим Договором обязательств по прекращению блокирования денежных средств на Специальном счете Участник закупки, в том числе признанный поставщиком (подрядчиком, исполнителем) в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ вправе потребовать уплаты пеней. Пеня начисляется за каждый день просрочки исполнения обязательства начиная со дня, следующего после дня истечения установленного в соответствии с настоящим Договором срока исполнения обязательства. Такая пеня устанавливается в размере одной трехсотой действующей на дату уплаты пеней ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации от не разблокированной в срок суммы, блокирование которой должно быть прекращено.
5.4. Ответственность за своевременность и достоверность информации, предоставляемой Оператором электронной площадки Банку в соответствии с настоящим Договором, несет Оператор электронной площадки. Банк не несет ответственности за нарушение установленных Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ сроков блокирования / прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете Участника закупки, а также сроков перечисления денежных средств со Специального счета Участника закупки в случаях, когда указанные нарушения допущены по вине Оператора электронной площадки.
5.5. Ответственность Банка не наступает, если операции по Специальному счету Клиента не проводятся в срок по вине Банка России или банков-корреспондентов.
5.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, эпидемии, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, забастовки и т.п.), противоправные действия третьих лиц, запретительные или ограничительные решения органов государственной и исполнительной власти или иных государственных органов.
Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия.
5.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента расторжения по инициативе любой из Сторон либо по иным основаниям в соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета и действующего законодательства.

6.2. Клиент в случае отсутствия блокирования денежных средств со стороны Оператора электронной площадки может отменить особый режим использования Специального счета, подав Заявление о прекращении режима обслуживания специального банковского счета участника закупок (Приложение №2). Вышеуказанное Заявление может быть предоставлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления через систему дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес». Настоящий Договор считается расторгнутым со дня акцепта Заявления Банком. С даты расторжения настоящего Договора банковский счёт, открытый в соответствии с настоящим Договором, продолжает обслуживаться Банком как расчетный счет Клиента в соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета до момента его закрытия в установленном порядке. Комиссии, удержанные Банком до момента расторжения настоящего Договора, Клиенту не возвращаются.

6.3. В случае использования расчетного счета в качестве Специального банковского счета участника закупок в соответствии с настоящими Условиями, а также с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета согласно ст. 858 ГК РФ Стороны договорились ограничить распоряжение денежными средствами, находящимися на Специальном счете, при поступлении в Банк заявления о расторжении настоящего Договора, установив следующий порядок:

при наличии на Специальном счете заблокированных денежных средств, Договор банковского счета расторгается, а Специальный счет закрывается после получения от Оператора электронной площадки информации о снятии со Специального счета блокировки

6.4. Если какое-либо из положений Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

Приложение №1
к условиям открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок

Заявление на присоединение к условиям открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок

ПАО “Совкомбанк”

наименование банка

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

Настоящим заявляем/заявляю о присоединении к «Условиям открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок в ПАО «Совкомбанк» (далее – Условия) в соответствии с п. 1.5. Условий в редакции, действующей на момент подписания настоящего заявления, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

Настоящим подтверждаем/подтверждаю следующее:
- с Условиями, Тарифами ознакомлены/ознакомлен и согласны/согласен;
- признаем/признаю, что Заявление, подписанное электронной подписью распорядителя счета, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью распорядителя счета, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

Просим/прошу в соответствии с Условиями использовать расчетный счет №_____, открытый в Банке, в качестве Специального банковского счета участника закупок.

Настоящим просим/прошу подключить Тарифный план _____

Дата: «____»_____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил

_____ /_____/

Дата: "____" _____ 20 __ г.

Разрешаю:
Руководитель Бизнес – подразделения /Уполномоченное лицо

_____ /_____/

Приложение №2
к условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета участника закупок

Заявление о прекращении режима обслуживания специального банковского счета участника закупок

ПАО “Совкомбанк”

наименование банка

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

Настоящим заявляем о прекращении работы расчетного счета в режиме специального банковского счета участника закупок в ПАО «Совкомбанк».
Просим осуществлять обслуживание согласно Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета № _____.
Подтверждаем, что прекращение работы расчетного счета в режиме специального банковского счета участника закупок влечет за собой прекращение Банком услуг по особому режиму использования специального банковского счета участника закупок.

Дата: «____» _____ 20___г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.2 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ЗА СЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЫРУЧЕННЫХ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (далее – Условия) совместно с заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором специального банковского счета должника для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Арбитражный управляющий - лицо, осуществляющее профессиональную деятельность, назначенное Арбитражным судом для проведения процедуры банкротства несостоятельной организации;

Договор – договор специального банковского счета должника для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и заявления об открытии счета, подписанного Клиентом и акцептованного Банком;

Клиент - юридическое лицо, у которого открыт Счет в Банке;

Счет – специальный банковский счет должника, предназначенный для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту специального банковского счета должника для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в рублях Российской Федерации, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет предназначен исключительно для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога.

2.2. Банк осуществляет открытие и обслуживание Счета в валюте Российской Федерации на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

2.3. Счет в Банке открывается по письменному заявлению Клиента на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством Системы дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент (уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента) был ранее идентифицирован Банком, подписанное электронной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента, имеющего право действовать без доверенности от имени Клиента). В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания заявление Клиента в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (Далее – «Договор ДБО»), Заявление Клиента в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО.

Заявление, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Подача в Банк письменного Заявления на открытие Счета является присоединением к Договору банковского счета в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ). По письменному заявлению Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка, предоставив в Банк заявление по форме Приложения № 1 к Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета должника. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Моментом заключения настоящего Договора является акцепт Банком заявления Клиента. Стороны договорились, что Банк открывает Счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

2.5. Датой заключения настоящего Договора является дата, указанная Банком в поле «Отметки Банка» в заявлении. Датой открытия Счета является дата внесения Банком записи об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения настоящего Договора.

2.6. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета Клиенту.

2.7. Денежные средства со Счета списываются только по распоряжению Клиента в целях произведения расчетов для удовлетворения требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, при этом:

2.7.1. семьдесят процентов направляется на погашение требований кредитора по обязательству, обеспеченному залогом имущества должника, но не более чем основная сумма задолженности по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов. Денежные средства, оставшиеся от суммы, вырученной от реализации предмета залога, вносятся на специальный банковский счет должника в следующем порядке:

2.7.1.1. двадцать процентов от суммы, вырученной от реализации предмета залога, - для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в случае недостаточности иного имущества должника для погашения указанных требований;

2.7.1.2. оставшиеся денежные средства - для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения Арбитражным управляющим и оплаты услуг лиц, привлеченных Арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

2.7.2. В случае, если залогом имущества должника обеспечиваются требования конкурсного кредитора по кредитному договору, из средств, вырученных от реализации предмета залога, восемьдесят процентов направляется на погашение требований конкурсного кредитора по кредитному договору, обеспеченному залогом имущества должника, но не более чем основная сумма задолженности по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов. Оставшиеся средства от суммы, вырученной от реализации предмета залога, вносятся на специальный банковский счет должника в следующем порядке:

2.7.2.1. пятнадцать процентов от суммы, вырученной от реализации предмета залога, - для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в случае недостаточности иного имущества должника в целях погашения указанных требований;

2.7.3. оставшиеся денежные средства - для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения Арбитражным управляющим и оплаты услуг лиц, привлеченных Арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

2.7.4. Денежные средства, предназначавшиеся для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и оставшиеся на Счете после полного погашения таких требований, направляются на погашение части обеспеченных залогом имущества должника требований конкурсных кредиторов, не погашенной из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости для погашения требований кредиторов первой и второй очереди.

2.7.5. Денежные средства, оставшиеся после полного погашения требований кредиторов первой и второй очереди, требований кредитора, обеспеченных залогом реализованного имущества, включаются в конкурсную массу и могут быть переведены на основной счет должника.

2.7.6. Денежные средства, оставшиеся после полного погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения Арбитражным управляющим и оплату услуг лиц, привлеченных Арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, включаются в конкурсную массу и могут быть переведены на основной счет должника.

Денежные средства на Счете, оставшиеся после полного погашения требований кредиторов, обеспеченных залогом реализованного имущества, перечисляются на банковский счет Клиента (основной счет должника).

2.8. Банк обязан выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях, указанных в п. 2.7. настоящего Договора. Проведение иных операций по Счету не допускается.

2.9. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.10. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и настоящего Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.

2.11. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.

2.12. Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.13. Кассовое обслуживание Клиента в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.14. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.15. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, в целях проведения расчетов, установленных ст. 138 Федерального закона №127-ФЗ 26.10.2022 «О несостоятельности (банкротстве)». Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

2.16. Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента установленному режиму Счета.

2.17. Списание, находящихся на Счете денежных средств, без распоряжения Клиента допускается в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание ошибочно зачисленных денежных средств на Счет в день выставления соответствующего платежного документа.

2.18. Выдача наличных средств со Счета не производится.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Банк обязан:**

3.1.1. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Счету.

3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению операций по Счету.

3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора ДБО предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.

3.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

3.1.5. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.6. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной

организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.5 настоящего Договора.

3.1.7. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

3.1.8. При закрытии Клиентом Счета перечислить находящиеся на Счете денежные средства на указанный Клиентом аналогичный специальный счет, открытый в другом банке, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

3.1.9. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона от № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.

3.1.10. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.1.11. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. **Банк имеет право:**

3.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении настоящего Договора, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк», в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения настоящего Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также нарушения режима Счета, предусмотренного п. 2.7. настоящего Договора.

3.2.4. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, если в отношении такой операции Банком по результатам внутреннего контроля принято решение о наличии риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего

Договора.

3.2.7. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях РФ, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

3.2.9. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом Системы ДБО обслуживания по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.10. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.11. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по настоящему Договору или иным заключенным между Сторонами договорам, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами, которые не связаны с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента 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 № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 60 (шестидесяти) дней в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, либо неполучения Банком указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2019г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

Расторжение настоящего Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора.

3.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения в Договор (включая все приложения) и Тарифы с предварительным уведомлениям Клиента за 2 (два) рабочих дня посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

3.3. **Клиент обязан:**

3.3.1. Проводить операции по Счету строгом соответствии с режимом Счета, установленном п. 2.7 настоящего Договора.

3.3.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях РФ.
3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.
3.3.4. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.
3.3.5. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.
3.3.6. Обновлять имеющиеся у Банка сведения по мере их изменения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая учредительные документы, сведения о местонахождении, составе и полномочиях органов Клиентов, сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (с предоставлением документов, свидетельствующих об изменении данных) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений /регистрации изменений.
3.3.7. Предоставлять Банку:
3.3.7.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка.
3.3.7.2. своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетных операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;
3.3.7.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.
3.3.8. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях.
3.3.9. Сообщить Банку об изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.
3.3.10. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.
3.3.11. Осуществлять операции по Счёту с использованием аналога собственноручной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4. **Клиент имеет право:**
3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.
3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Договором.

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.
4.2. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.
4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

4.4. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, указанные расходы, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания сумм расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.

5.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:

5.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.

5.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.

5.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

5.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных настоящим Договором и (или) законодательством Российской Федерации.

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

6.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с определенным Банком в настоящем разделе настоящего Договора порядком работы по валютному контролю (далее – Порядок).

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены 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 срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

6.3. Документы и информация, указанные в п. 6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

6.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю либо операционный сотрудник снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

6.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю либо операционному сотруднику, либо отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 6.3.2. Порядка, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п.6.3.2. Порядка Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п.6.3.2. Порядка, с проставлением отметки «Перевод верен».

6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

6.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

6.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

6.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием

сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

6.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Договором ДБО.

6.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

6.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.3. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1 На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2 В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее трёх рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.10. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.10.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.10.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.10.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку

информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.11. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.12. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.13. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.14. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.15. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.16. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.17. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.18. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.19. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.20. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка**.**

6.21. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.22. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор. В этом случае Клиент обязан передать в Банк заявление на закрытие Счета и перевода остатка средств на аналогичный специальный счет, открытый в другом банке. Предоставление в Банк заявления на закрытие Счета осуществляется Клиентом в Подразделениях Банка.

7.3. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на указанном заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к настоящему Договору, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененный настоящий Договор и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в Договор и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящий Договор и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении настоящего Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от настоящего Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2 настоящего Договора.

8.7. Если какие-либо положения настоящего Договора становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений настоящего Договора.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО или адресу электронной почты (e-mail) Клиента. С момента уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации. Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. настоящего Договора каналам связи.

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение №1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___»_____20___г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

_____

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____»_____ 20____г. к тарифному плану _____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:

❑ один раз в год[3]; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора[4]. С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

[3] Не применимо к Тарифным планам «Стартовый пакетный», «Дистанционный пакетный» и «Персональный пакетный».

[4] Договор комплексного обслуживания является публичной офертой. Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.3 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТИ ДОЛЖНИКА ПО ВОЗВРАТУ ЗАДАТКОВ, ПЕРЕЧИСЛЯЕМЫХ УЧАСТНИКАМИ ТОРГОВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА ДОЛЖНИКА

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника (далее - Условия) совместно с заявлением Клиента об открытии счета, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором специального банковского счета должника для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Арбитражный управляющий - лицо, осуществляющее профессиональную деятельность, назначенное Арбитражным судом для проведения процедуры банкротства несостоятельной организации;

Договор – договор специального банковского счета должника для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и заявления об открытии счета, подписанного Клиентом и акцептованного Банком;

Клиент - юридическое лицо, у которого открыт Счет в Банке;

Счет – специальный банковский счет должника для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту специального банковского счета должника для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника в рублях Российской Федерации, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет предназначен исключительно для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника. Денежные средства, находящиеся на этом Счете, предназначены для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

2.2. Банк осуществляет открытие и обслуживание Счета в валюте Российской Федерации на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

2.3. Счет в Банке открывается по письменному заявлению Клиента на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством Системы дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент (уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента) был ранее идентифицирован Банком, подписанное электронной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента, имеющего право

действовать без доверенности от имени Клиента). В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом настоящего Договора об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее –«Договор ДБО») заявление Клиента в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО заявление Клиента в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Подача в Банк письменного заявления на открытие Счета является присоединением к настоящему Договору в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ). По письменному заявлению Клиента (Приложение № 1 к Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета должника) Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Моментом заключения настоящего Договора является акцепт Банком заявления Клиента. Стороны договорились, что Банк открывает Счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

2.5. Датой заключения настоящего Договора является дата, указанная Банком в поле «Отметки Банка» в заявлении. Датой открытия Счета является дата внесения Банком записи об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения настоящего Договора.

2.6. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета Клиенту.

2.7. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут перечисляться в соответствии с Действующим законодательством:

2.7.1. для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет должника, в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником;

2.7.2. для перечисления суммы задатка, вырученного от реализации предмета залога (средства, полученные от победителя торгов) на специальный счет должника, предназначенный для удовлетворения требований кредиторов, обеспеченных залогом имущества должника, за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога.

Суммы внесенных участниками торгов задатков возвращаются распоряжением Арбитражного управляющего всем заявителям, за исключением победителя торгов, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня подписания протокола о результатах проведения торгов.

Требования участника торгов о возврате задатка со Счета удовлетворяются только в пределах уплаченной им суммы задатка; остальные же его требования (об уплате второй суммы задатка и о возмещении убытков) удовлетворяются в общем порядке в четвертой очереди текущих требований.

В случае продажи с торгов заложенного имущества, задаток победителя торгов перечисляется на специальный счет должника по учету средств с продажи заложенного имущества для удовлетворения требований кредиторов, обеспеченных залогом имущества должника.

В случае продажи имущества, не находящегося в залоге, задаток победителя торгов перечисляется на основной счет должника.

2.8. Банк обязан выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях, указанных в п. 2.7. настоящего Договора. Проведение иных операций по Счету не допускается.

2.9. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.10. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и настоящего Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.

2.11. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним

признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.

2.12. Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.13. Кассовое обслуживание Клиента в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.14. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.15. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, для погашения требований по возврату задатков, перечисленных на Счет участниками торгов по реализации имущества Клиента. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

2.16. Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента установленному режиму Счета.

2.17. Списание находящихся на Счете денежных средств без распоряжения Клиента допускается в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание ошибочно зачисленных денежных средств на Счет в день выставления соответствующего платежного документа.

2.18. Выдача наличных средств со Счета не производится.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Счету.

3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению операций по Счету.

3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора ДБО предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.

3.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

3.1.5. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.6. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.5 настоящего Договора

3.1.7. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

3.1.8. При закрытии Клиентом Счета перечислить находящиеся на Счете денежные средства на указанный Клиентом аналогичный специальный счет, открытый в другом банке, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

3.1.9. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.

3.1.10. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении настоящего Договора, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк», в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения настоящего Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также нарушения режима Счета, предусмотренного п. 2.7 настоящего Договора.

3.2.4. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, если в отношении такой операции Банком по результатам внутреннего контроля принято решение о наличии риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

3.2.7. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

3.2.9. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом Системы ДБО по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.10. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.11. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по настоящему Договору или иным заключенным между Сторонами договорам, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами, которые не связаны с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента 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 № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 60 (шестидесяти) дней в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, либо неполучения Банком указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2019г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

Расторжение настоящего Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении настоящего Договора.

3.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор (включая все приложения) и Тарифы с предварительным уведомлениям Клиента за 2 (два) рабочих дня посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Проводить операции по Счету в строгом соответствии с режимом Счета, установленном п. 2.7 настоящего Договора.

3.3.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях РФ.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

3.3.4. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.

3.3.5. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.6. Обновлять имеющиеся у Банка сведения по мере их изменения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая учредительные документы, сведения о местонахождении, составе и полномочиях органов Клиента, сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (с предоставлением документов, свидетельствующих об изменении данных) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений/регистрации изменений.

3.3.7. Предоставлять Банку:

3.3.7.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию

о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка.

3.3.7.2. своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетно-кассовых операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

3.3.7.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.8. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях.

3.3.9. Сообщить Банку об изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.

3.3.10. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, оформленных надлежащим образом, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.

3.3.11. Осуществлять операции по Счёту с использованием аналога собственноручной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.

3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Договором.

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.

4.2. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.

4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, недостаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочий дней с даты выставления Банком требования.

4.4. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, указанные расходы, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, недостаточно для списания сумм расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.

5.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:

5.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.

5.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.

5.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

5.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных настоящим Договором и (или) законодательством Российской Федерации.

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

6.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с определенным Банком в настоящем разделе настоящего Договора порядком работы по валютному контролю (далее – Порядок).

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены 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 срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

6.3. Документы и информация, указанные в п. 6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

6.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо,

отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю либо операционный сотрудник снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

6.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю либо операционному сотруднику, либо отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 6.3.2. Порядка, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п.6.3.2. Порядка Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п.6.3.2. Порядка, с проставлением отметки «Перевод верен».

6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

6.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

6.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

6.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

6.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Положением о дистанционном банковском обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк», а также в соответствии с Договором ДБО.

6.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

6.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.3. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8.3. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее трёх рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.9. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.9.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.9.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.9.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.9.4. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.9.5. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.9.6. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.9.7. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.9.8. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.10. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.11. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.12. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.13. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.14. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка**.**

6.15. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.16. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. В этом случае Клиент обязан передать в Банк заявление на закрытие Счета и перевода остатка средств на аналогичный специальный счет, открытый в другом банке. Предоставление в Банк заявления на закрытие Счета осуществляется Клиентом в Подразделениях Банка.

7.3. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к настоящему Договору, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененный настоящий Договор и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в настоящий Договор и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящий Договор и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня

их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении настоящего Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2 настоящего Договора.

8.7. Если какие-либо положения настоящего Договора становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений Договора.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО или адресу электронной почты (e-mail) Клиента. С момента уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации. Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. настоящего Договора каналам связи

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение № 1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___»_____20___г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

_____

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____»_____ 20____г. к тарифному плану _____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:

❑ один раз в год[5]; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора[6]. С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

[5] Не применимо к Тарифным планам «Стартовый пакетный», «Дистанционный пакетный» и «Персональный пакетный».

[6] Договор комплексного обслуживания является публичной офертой. Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.4 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ СТОИТЕЛЬСТВА ОБЪЕКТА НЕЗАВЕРШЕННОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для финансирования строительства объекта незавершенного строительства (далее- Условия) совместно с заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором специального банковского счета должника для финансирования строительства объекта незавершенного строительства в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Арбитражный управляющий - лицо, осуществляющее профессиональную деятельность, назначенное Арбитражным судом для проведения процедуры банкротства несостоятельной организации;

Договор – договор специального банковского счета должника для финансирования строительства объекта незавершенного строительства, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и заявления об открытии счета, подписанное Клиентом и акцептованное Банком;

Клиент - юридическое лицо, у которого открыт Счет в Банке;

Счет – специальный банковский счет должника, предназначенный для финансирования строительства объекта незавершенного строительства, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту специального банковского счета должника для финансирования строительства объекта незавершенного строительства в рублях Российской Федерации, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет предназначен исключительно для финансирования строительства объекта незавершенного строительства.

2.2. Банк осуществляет открытие и обслуживание Счета в валюте Российской Федерации на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

2.3. Счет в Банке открывается по письменному заявлению Клиента на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством Системы дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент (уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента) был ранее идентифицирован Банком, подписанное электронной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента, имеющего право действовать без доверенности от имени Клиента). В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания заявление Клиента в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (Далее – «Договор ДБО»), заявление Клиента в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с

Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Подача в Банк письменного заявления на открытие Счета является присоединением к настоящему Договору в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ). По письменному заявлению Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка, предоставив в Банк заявление по форме Приложения № 1 к Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета должника. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Моментом заключения настоящего Договора является акцепт Банком заявления Клиента. Стороны договорились, что Банк открывает Счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

2.5. Датой заключения настоящего Договора является дата, указанная Банком в поле «Отметки Банка» в заявлении. Датой открытия Счета является дата внесения Банком записи об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения настоящего Договора.

2.6. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета Клиенту.

2.7. Денежные средства со Счета списываются только по распоряжению Клиента и в целях произведения расчетов по текущим обязательствам застройщика в соответствии с целями, предусмотренным и статьями 18 и 18.1 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации". Иное целевое назначение списания денежных средств со Счета может быть установлено Арбитражным судом по результатам рассмотрения ходатайства Арбитражного управляющего об этом.

2.8. Банк обязан выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях, указанных в п. 2.7. настоящего Договора. Проведение иных операций по Счету не допускается.

2.9. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.10. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и настоящего Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.

2.11. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.

2.12. Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.13. Кассовое обслуживание Клиента в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.14. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.15. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, для финансирования строительства объекта незавершенного строительства. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

2.16. Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента установленному режиму Счета.

2.17. Списание, находящихся на Счете денежных средств, без распоряжения Клиента допускается в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет. Подписанием настоящего Договора

Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание ошибочно зачисленных денежных средств на Счет в день выставления соответствующего платежного документа.

2.18. Выдача наличных средств со Счета не производится.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Счету.

3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению операций по Счету.

3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора ДБО предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.

3.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

3.1.5. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.6. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.4 настоящего Договора.

3.1.7. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

3.1.8. При закрытии Клиентом Счета перечислить находящиеся на Счете денежные средства на указанный Клиентом аналогичный специальный счет, открытый в другом банке, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

3.1.9. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона от № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.

3.1.10. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.1.11. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении настоящего Договора, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк», в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения настоящего Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также нарушения режима Счета, предусмотренного п. 2.7 настоящего Договора.

3.2.4. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, если в отношении такой операции Банком по результатам внутреннего контроля принято решение о наличии риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

3.2.7. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

3.2.9. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом Системы ДБО обслуживания по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.10. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.11. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по настоящему Договору или иным заключенным между Сторонами договорам, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами, которые не связаны с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента 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 № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 60 (шестидесяти) дней в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, либо неполучения Банком указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2019г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

Расторжение Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении настоящего Договора.

3.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор (включая все приложения) и Тарифы с предварительным уведомлениям Клиента за 2 (два) рабочих дня посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Проводить операции по Счету в строгом соответствии с режимом Счета, установленном п. 2.7 настоящего Договора.

3.3.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

3.3.4. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.

3.3.5. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.6. Обновлять имеющиеся у Банка сведения по мере их изменения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая учредительные документы, сведения о местонахождении, составе и полномочиях органов Клиента, сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (с предоставлением документов, свидетельствующих об изменении данных) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений/регистрации изменений.

3.3.7. Предоставлять Банку:

3.3.7.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка.

3.3.7.2. своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетных операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

3.3.7.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.8. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях.

3.3.9. Сообщить Банку об изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.

3.3.10. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.

3.3.11. Осуществлять операции по Счёту с использованием аналога собственноручной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.

3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Договором.

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.

4.2. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.

4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

4.4. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, указанные расходы, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания сумм расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.

5.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:

5.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.

5.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.

5.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

5.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных настоящим Договором и (или) законодательством Российской Федерации.

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

6.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с определенным Банком в настоящем разделе настоящего Договора порядком работы по валютному контролю (далее – Порядок).

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены 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 срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

6.3. Документы и информация, указанные в п. 6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

6.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю либо операционный сотрудник снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

6.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю либо операционному сотруднику, либо отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 6.3.2. Порядка, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п.6.3.2. Порядка Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п.6.3.2. Порядка, с проставлением отметки «Перевод верен».

6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

6.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

6.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

6.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

6.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Договором ДБО.

6.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

6.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.3. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и

возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.10. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.10.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.10.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.10.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.11. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.12. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.13. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.14. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.15. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.16. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.17. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах

(кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.18. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.19. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.20. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка**.**

6.21. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.22. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. В этом случае Клиент обязан передать в Банк заявление на закрытие Счета и перевода остатка средств на аналогичный специальный счет, открытый в другом банке. Предоставление в Банк заявления на закрытие Счета осуществляется Клиентом в Подразделениях Банка.

7.3. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на указанном заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к настоящему Договору, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененный настоящий Договор и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в настоящий Договор и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящий Договор и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении настоящего Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от настоящего Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2.

8.7. Если какие-либо положения настоящего Договора становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений настоящего Договора.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО или адресу электронной почты (e-mail) Клиента. С момента уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30

в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации. Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. настоящего Договора каналам связи.

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение №1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___»_____20___г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

_____

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____»_____ 20____г. к тарифному плану _____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:

❑ один раз в год[7]; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора. С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

[7] Не применимо к Тарифным планам «Стартовый пакетный», «Дистанционный пакетный» и «Персональный пакетный».

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.5 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЗАСТРОЙЩИКА-ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ГРАЖДАН - УЧАСТНИКОВ СТРОИТЕЛЬСТВА ПО ДЕНЕЖНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета застройщика-должника для удовлетворения требований граждан - участников строительства по денежным обязательствам (далее – Условия) совместно с заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором специального банковского счета должника для удовлетворения требований кредиторов к застройщику в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Арбитражный управляющий - лицо, осуществляющее профессиональную деятельность, назначенное Арбитражным судом для проведения процедуры банкротства несостоятельной организации;

Банк – ПАО «Совкомбанк»;

Договор – договор специального банковского счета должника для удовлетворения требований кредиторов к застройщику, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и заявления об открытии счета, подписанного Клиентом и акцептованного Банком;

Клиент - юридическое лицо, у которого открыт Счет в Банке;

Счет – специальный банковский счет застройщика-должника для удовлетворения требований граждан - участников строительства по денежным обязательствам, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных статьей 201.14 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (далее – Федеральный закон №127-ФЗ).

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту специального банковского счета застройщика-должника для удовлетворения требований граждан - участников строительства по денежным обязательствам в рублях Российской Федерации, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет предназначен исключительно для удовлетворения требований кредиторов к застройщику.

2.2. Банк осуществляет открытие и обслуживание Счета в валюте Российской Федерации на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

2.3. Счет в Банке открывается по письменному заявлению Клиента, на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством Системы дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент (уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента) был ранее идентифицирован Банком, подписанное электронной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента, имеющего право действовать без доверенности от имени Клиента). В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания заявление Клиента в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (Далее – «Договор ДБО»), заявление Клиента в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с

Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Подача в Банк письменного заявления на открытие Счета является присоединением к Договору банковского счета в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ). Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Моментом заключения Договора является акцепт Банком заявления Клиента. Стороны договорились, что Банк открывает Счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством. По письменному заявлению (Приложение №1 к настоящему Договору) Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка.

2.5. Датой заключения настоящего Договора является дата, указанная в отметке Банка в заявлении. Датой открытия Счета является дата внесения Банком записи об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения настоящего Договора.

2.6. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета Клиенту.

2.7. За счет поступающих на Счет денежных средств производятся следующие операции:

2.7.1. шестьдесят процентов направляется на погашение требований кредиторов по обязательству, обеспеченному залогом указанных объектов и (или) прав на них должника, но не более чем основная сумма задолженности по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов, включая требования по обязательству, обеспеченному залогом по договору участия в долевом строительстве в соответствии с законодательством об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости;

2.7.2. двадцать пять процентов направляется на погашение денежных требований граждан - участников строительства вне зависимости от того, являются ли эти граждане залогодержателями в отношении реализуемых объектов незавершенного строительства и земельного участка (в том числе в части реального ущерба, за исключением процентов и иных санкций), а также требований Фонда, указанных в абзаце третьем подпункта 3 пункта 1 статьи 201.9 Федерального закона №127-ФЗ.

В случае отсутствия требований кредиторов по обязательству, обеспеченному залогом указанных объектов и (или) прав на них должника, восемьдесят пять процентов средств, вырученных от реализации указанных объектов и (или) прав на них, направляется на погашение денежных требований участников строительства (в том числе в части реального ущерба, за исключением процентов и иных санкций);

2.7.3. десять процентов направляется на погашение требований кредиторов первой и второй очереди в случае, если иного имущества застройщика недостаточно для погашения этих требований;

2.7.4. оставшиеся денежные средства направляются на погашение судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения Арбитражному управляющему и оплату услуг лиц, привлеченных Арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Денежные средства, предназначавшиеся для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и оставшиеся на специальном банковском счете застройщика после полного погашения таких требований, направляются на погашение части денежных требований граждан - участников строительства и требований кредиторов, обеспеченных залогом соответствующего имущества застройщика, которая не погашена за счет стоимости указанного имущества в связи с удержанием части стоимости для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в соответствии п. 2.8. настоящего Договора.

Денежные средства, оставшиеся после полного погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения Арбитражному управляющему и оплату услуг лиц, привлеченных Арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, направляются на погашение части денежных требований граждан - участников строительства и требований кредиторов, обеспеченных залогом соответствующего имущества застройщика, которая не погашена за счет стоимости указанного имущества в связи с удержанием части стоимости для погашения указанных расходов в соответствии с 2.7. настоящего Договора.

Денежные средства, оставшиеся после полного погашения денежных требований граждан - участников строительства, требований кредиторов, обеспеченных залогом реализованного имущества застройщика, включаются в конкурсную массу и могут быть переведены распоряжением Арбитражного управляющего на основной счет должника.

2.8. Расходы на обеспечение сохранности предмета залога и реализацию его на торгах покрываются за счет средств, поступивших от реализации предмета залога, до расходования этих средств в соответствии с п. 2.7 настоящего Договора.

2.9. Банк обязан выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях, указанных в п.2.7. настоящего Договора. Проведение иных операций по Счету не допускается.

2.10. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.11. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и настоящего Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.

2.12. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.

2.13. Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.14. Кассовое обслуживание Клиента в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.15. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.16. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, в целях проведения расчетов, предусмотренных ст. 201.14 Федерального закона №127-ФЗ. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

2.17. Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента установленному режиму Счета.

2.18. Списание, находящихся на Счете денежных средств, без распоряжения Клиента допускается в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание ошибочно зачисленных денежных средств на Счет в день выставления соответствующего платежного документа.

2.19. Выдача наличных средств со Счета не производится.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Счету.

3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению операций по Счету.

3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора ДБО предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.

3.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

3.1.5. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.6. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.4 настоящего Договора.

3.1.7. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

3.1.8. При закрытии Клиентом Счета перечислить находящиеся на Счете денежные средства на указанный Клиентом аналогичный специальный счет, открытый в другом банке, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

3.1.9. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона от № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.

3.1.10. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.1.11. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении настоящего Договора, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк», в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения настоящего Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также нарушения режима Счета, предусмотренного п. 2.7 Договора.

3.2.4. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, если в отношении такой операции Банком по результатам внутреннего контроля принято решение о наличии риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

3.2.7. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

3.2.9. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом Системы ДБО обслуживания по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.10. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.11. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по настоящему Договору или иным заключенным между Сторонами договорам, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами, которые не связаны с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента 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 № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 60 (шестидесяти) дней в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, либо неполучения Банком указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2019г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

Расторжение настоящего Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении настоящего Договора.

3.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор (включая все приложения) и Тарифы с предварительным уведомлениям Клиента за 2 (два) рабочих дня посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Проводить операции по Счету строгом соответствии с режимом Счета, установленном п. 2.7. настоящего Договора.

3.3.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях РФ.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.
3.3.4. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.
3.3.5. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.
3.3.6. Обновлять имеющиеся у Банка сведения по мере их изменения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая учредительные документы, сведения о местонахождении, составе и полномочиях органов Клиента, сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (с предоставлением документов, свидетельствующих об изменении данных) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений/регистрации изменений.
3.3.7. Предоставлять Банку:
3.3.7.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка.
3.3.7.2. своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетных операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;
3.3.7.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.
3.3.8. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях.
3.3.9. Сообщить Банку об изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.
3.3.10. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.
3.3.11. Осуществлять операции по Счёту с использованием аналога собственноручной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4. Клиент имеет право:
3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.
3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Договором.

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.
4.2. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.
4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.
4.4. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать с любых расчетных счетов Клиента не

являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, указанные расходы, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания сумм расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.

5.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:

5.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.

5.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.

5.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

5.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных настоящим Договором и (или) законодательством Российской Федерации.

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

6.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с определенным Банком в настоящем разделе настоящего Договора порядком работы по валютному контролю (далее – Порядок).

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены 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 срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

6.3. Документы и информация, указанные в п. 6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

6.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю либо операционный сотрудник снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

6.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю либо операционному сотруднику, либо отправляются в подразделение Банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 6.3.2. Порядка, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п.6.3.2. Порядка Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п.6.3.2. Порядка, с проставлением отметки «Перевод верен».

6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

6.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

6.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

6.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

6.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Договором ДБО.

6.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

6.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.3. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее трёх рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.10. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.10.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.10.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.10.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.11. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.12. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.13. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.14. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.15. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.16. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.17. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.18. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.19. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.20. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а Банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка**.**

6.21. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.22. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. В этом случае Клиент обязан передать в Банк заявление на закрытие Счета и перевода остатка средств на аналогичный специальный

счет, открытый в другом банке. Предоставление в Банк заявления на закрытие Счета осуществляется Клиентом в Подразделениях Банка.

7.3. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на указанном заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к настоящему Договору, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененный настоящий Договор и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в настоящий Договор и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящий Договор и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении настоящего Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от настоящего Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2. настоящего Договора.

8.7. Если какие-либо положения настоящего Договора становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений настоящего Договора.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО, или адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или иным способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления. С момента уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации. Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. настоящего Договора каналам связи.

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение №1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___»_____20___г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

_____

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____»_____ 20____г. к тарифному плану

_____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:

❑ один раз в год[8]; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора. С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

[8] Не применимо к Тарифным планам «Стартовый пакетный», «Дистанционный пакетный» и «Персональный пакетный».

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.6 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для зачисления средств пенсионных резервов (далее – Условия) совместно с заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором специального банковского счета должника для зачисления средств пенсионных резервов в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор – договор специального банковского счета должника для зачисления средств пенсионных резервов, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и заявления об открытии счета, подписанного Клиентом и акцептованного Банком;

Клиент - юридическое лицо, у которого открыт Счет в Банке.

Счет – специальный банковский счет должника, предназначенный для зачисления средств пенсионных резервов, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту специального банковского счета должника для зачисления средств пенсионных резервов в рублях Российской Федерации, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет предназначен исключительно для зачисления средств пенсионных резервов.

2.2. Банк осуществляет открытие и обслуживание Счета в валюте Российской Федерации на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

2.3. Счет Клиента в Банке открывается по письменному заявлению Клиента на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством Системы дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент (уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента) был ранее идентифицирован Банком, подписанное электронной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента, имеющего право действовать без доверенности от имени Клиента). В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Заявление Клиента в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (Далее – «Договор ДБО»), заявление Клиента в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Подача в Банк письменного заявления на открытие Счета является присоединением к Договору банковского счета в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428

Гражданского кодекса РФ). По письменному заявлению Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка, предоставив в Банк заявление по форме Приложения № 1 к Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета должника. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Моментом заключения настоящего Договора является акцепт Банком заявления Клиента. Стороны договорились, что Банк открывает Счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

2.5. Датой заключения настоящего Договора является дата, указанная в отметке Банка в заявлении. Датой открытия Счета является дата внесения Банком записи об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения настоящего Договора.

2.6. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета Клиенту.

2.7. Со Счета, на котором находятся средства пенсионных резервов, осуществляется выплата или перечисление выкупных сумм в соответствии со ст. 186.5 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон №127).

2.8. Банк обязан выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях, указанных в п. 2.7. настоящего Договора.

2.9. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.10. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и настоящего Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.

2.11. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.

2.12. Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.13. Кассовое обслуживание Клиента в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.14. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.15. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, в целях проведения расчетов, предусмотренных ст. 186.5 Федерального закона №127-ФЗ. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

2.16. Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента установленному режиму Счета.

2.17. Списание, находящихся на Счете денежных средств, без распоряжения Клиента допускается в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание ошибочно зачисленных денежных средств на Счет в день выставления соответствующего платежного документа.

2.18. Выдача наличных средств со Счета не производится.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Банк обязан:**

3.1.1. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Счету.

3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению операций по Счету.

3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора ДБО предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.

3.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

3.1.5. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.6. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.4 настоящего Договора.

3.1.7. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

3.1.8. При закрытии Клиентом Счета перечислить находящиеся на Счете денежные средства на указанный Клиентом аналогичный специальный счет, открытый в другом банке, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

3.1.9. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона от № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.

3.1.10. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.1.11. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. **Банк имеет право:**

3.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении настоящего Договора, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк», в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения настоящего Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также нарушения режима счета, предусмотренного п. 2.7 настоящего Договора.

3.2.4. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, если в отношении такой операции Банком по результатам внутреннего контроля принято решение о наличии риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки

соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

3.2.7. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях РФ, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

3.2.9. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом Системы ДБО обслуживания по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.10. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.11. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по настоящему Договору или иным заключенным между Сторонами договорам, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами, которые не связаны с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента 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 № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 60 (шестидесяти) дней в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, либо неполучения Банком указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2019г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

Расторжение настоящего Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора.

3.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор (включая все приложения) и Тарифы с предварительным уведомлениям Клиента за 2 (два) рабочих дня посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

3.3. **Клиент обязан:**

3.3.1. Проводить операции по Счету строгом соответствии с режимом Счета, установленном п. 2.7 настоящего Договора.

3.3.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

3.3.4. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.

3.3.5. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.6. Обновлять имеющиеся у Банка сведения по мере их изменения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая учредительные документы, сведения о местонахождении, составе и полномочиях органов Клиента, сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (с предоставлением документов, свидетельствующих об изменении данных) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений/регистрации изменений.

3.3.7. Предоставлять Банку:

3.3.7.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка.

3.3.7.2. своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетных операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

3.3.7.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.8. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях;

3.3.9. Сообщить Банку об изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.

3.3.10. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.

3.3.11. Осуществлять операции по Счёту с использованием аналога собственноручной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4. **Клиент имеет право:**

3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.

3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Договором.

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.

4.2. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.

4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

4.4. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, указанные расходы, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания сумм расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.

5.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:

5.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.

5.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.

5.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

5.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных настоящим Договором и (или) законодательством Российской Федерации.

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

6.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с определенным Банком в настоящем разделе настоящего Договора порядком работы по валютному контролю (далее – Порядок).

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены 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 срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

6.3. Документы и информация, указанные в п. 6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

6.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю либо операционный сотрудник снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

6.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю либо операционному сотруднику, либо отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 6.3.2. Порядка, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п.6.3.2. Порядка Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п.6.3.2. Порядка, с проставлением отметки «Перевод верен».

6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

6.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного

сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

6.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

6.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

6.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Договором ДБО.

6.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

6.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.3. На основании Заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в Заявлении.

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее трёх рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.10. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.10.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО

одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.10.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.10.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.11. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.12. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.13. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.14. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.15. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.16. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.17. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.18. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.19. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.20. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка**.**

6.21. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.22. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. В этом случае Клиент обязан передать в Банк Заявление на закрытие Счета и перевода остатка средств на аналогичный специальный счет, открытый в другом банке. Предоставление в Банк Заявления на закрытие Счета осуществляется Клиентом в Подразделениях Банка.

7.3. Факт приема Банком Заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на указанном Заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к настоящему Договору, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененный настоящий Договор и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в настоящий Договор и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящий Договор и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от настоящего Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2 настоящего Договора.

8.7. Если какие-либо положения настоящего Договора становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений настоящего Договора.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО или адресу электронной почты (e-mail) Клиента. С момента уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации. Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. настоящего Договора каналам связи.

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений

данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение №1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___»_____20___г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

_____

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____»_____ 20____г. к тарифному плану _____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:

❑ один раз в год[9]; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора. С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

[9] Не применимо к Тарифным планам «Стартовый пакетный», «Дистанционный пакетный» и «Персональный пакетный».

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.7 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ИХ С ЦЕЛЬЮ ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ АРБИТРАЖНОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ

Настоящие Условия открытия и обслуживания банковского счета должника для зачисления денежных средств исключительно для резервирования их с целью выплаты процентов по вознаграждению Арбитражному управляющему (далее - Условия) совместно с заявлением Клиента об открытии Счета, акцептованным Банком в совокупности являются Договором банковского счета должника для зачисления денежных средств исключительно для резервирования их с целью выплаты процентов по вознаграждению Арбитражному управляющему, в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Арбитражный управляющий - лицо, осуществляющее профессиональную деятельность, назначенное Арбитражным судом для проведения процедуры банкротства несостоятельной организации;

Договор – договор банковского счета должника для зачисления денежных средств исключительно для резервирования их с целью выплаты процентов по вознаграждению Арбитражному управляющему, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и заявления об открытии Счета, подписанного Клиентом и акцептованного Банком;

Клиент - юридическое лицо, у которого открыт Счет в Банке;

Счет – банковский счет должника в рублях Российской Федерации, предназначенный для зачисления денежных средств исключительно для резервирования их с целью выплаты процентов по вознаграждению Арбитражному управляющему, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк осуществляет открытие и обслуживание Счета на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

2.2. Подача в Банк письменного заявления об открытии Счета является присоединением к настоящему Договору в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

2.3. Счет в Банке открывается по письменному Заявлению об открытии Счета на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент был ранее идентифицирован Банком и между Клиентом и Банком заключен Договор об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке (Далее – «Договор ДБО»), подписанное электронной подписью Клиента. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО заявление об открытии Счета в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО, заявление об открытии Счета в электронном

виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление об открытии Счета, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Датой заключения настоящего Договора является дата акцепта, проставляемая уполномоченным сотрудником Банка в поле «Отметки Банка» в заявлении об открытии Счета. Стороны договорились, что Банк открывает Счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

2.5. Датой открытия Счета является дата внесения Банком записи об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения настоящего Договора.

2.6. Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка, предоставив в Банк заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям. Заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям предоставляется Клиентом в Банк в двух экземплярах.

2.7. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут списываться по распоряжению Клиента только на основании и в размере, установленном Определением Арбитражного суда об утверждении размера вознаграждения Арбитражного управляющего.

2.8. Счет не является специальным счетом, не обладает иммунитетом от взысканий, предусмотренных действующим законодательством.

2.9. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета Клиенту.

2.10. Банк обязан выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях, указанных в п. 2.7. Условий. Проведение иных операций по Счету не допускается.

2.11. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.12. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и настоящего Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.

2.13. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.

2.14. Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.15. Кассовое обслуживание Клиента и выдача наличных средств со Счета в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.16. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.17. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, для целей, установленных п. 2.7. Условий. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

2.18. Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента установленному режиму Счета.

2.19. Списание, находящихся на Счете денежных средств, без распоряжения Клиента допускается в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание ошибочно зачисленных денежных средств на Счет в день выставления соответствующего платежного документа.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Банк обязан:**

3.1.1. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Счету.

3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению операций по Счету.

3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора ДБО предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.

3.1.4. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО формировать и хранить выписки на бумажном носителе в подразделении Банка, в котором обслуживается Клиент.

3.1.5. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

3.1.6. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.7. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии соответствия операции режиму Счета, установленного пунктом 2.7. Условий, правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.4 настоящего Договора.

3.1.8. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

3.1.9. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона от № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.

3.1.10. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.1.11. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. **Банк имеет право:**

3.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении настоящего Договора, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк», в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения настоящего Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также нарушения режима счета, предусмотренного п. 2.7. Условий.

3.2.4. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, если в отношении такой операции Банком по результатам внутреннего контроля принято решение о наличии риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

3.2.7. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае нарушения режима Счета, установленного п. 2.7. Условий, отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

3.2.9. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом Системы ДБО обслуживания по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.10. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.11. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по настоящему Договору или иным заключенным между Сторонами договорам, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами, которые не связаны с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента 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 № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 60 (шестидесяти) дней в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, либо неполучения Банком указания Клиента

о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2019г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

Расторжение Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении настоящего Договора.

3.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор (включая все приложения) и Тарифы с предварительным уведомлениям Клиента за 2 (два) рабочих дня посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

3.3. **Клиент обязан:**

3.3.1. Проводить операции по Счету строгом соответствии с режимом Счета, установленном п. 2.7. Условий.

3.3.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

3.3.4. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.

3.3.5. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.6. Обновлять по мере изменения имеющиеся у Банка сведения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (с предоставлением, при наличии, документов, свидетельствующих об изменении данных, в том числе документов, подтверждающих право пребывания на территории РФ лиц, не являющихся гражданами РФ) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений.

3.3.7. Предоставлять Банку:

3.3.7.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка.

3.3.7.2. своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетных операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

3.3.7.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.8. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях.

3.3.9. Сообщить Банку об изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.

3.3.10. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.

3.3.11. Осуществлять операции по Счёту с использованием аналога собственноручной подписи (если между Клиентом и Банком заключен Договор ДБО) в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4. **Клиент имеет право:**

3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.

3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящими Условиями.

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.

4.2. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.

4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента, с которых возможно списание Банком комиссий в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан уплатить сумму задолженности в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

4.4. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, указанные расходы, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента, с которого возможно списание Банком сумм за указанные расходы, в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания сумм расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета. Клиент обязан уплатить сумму задолженности в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.

5.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:

5.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.

5.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.

5.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

5.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных настоящими Условиями и (или) законодательством Российской Федерации.

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение Клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

6.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с определенным Банком в настоящем разделе настоящего Договора порядком работы по валютному контролю (далее – Порядок).

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены 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 срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

6.3. Документы и информация, указанные в п. 6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

6.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю либо операционный сотрудник снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

6.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю либо операционному сотруднику, либо отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 6.3.2. Порядка, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п.6.3.2. Порядка Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п.6.3.2. Порядка, с проставлением отметки «Перевод верен».

6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

6.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

6.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

6.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

6.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Договором ДБО.

6.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

6.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.3. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх рабочих) дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.10. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.10.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.10.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.10.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.11. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.12. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.13. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.14. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.15. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.16. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.17. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об

отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.18. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.19. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.20. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка**.**

6.21. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.22. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. При этом Стороны договорились о том, что Клиент предоставляет заявление на закрытие Счета на бумажном носителе в Подразделения Банка. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на указанном заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к настоящему Договору, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененные настоящие Условия и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в настоящие Условия и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящие Условия и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении настоящего Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от настоящего Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2. Условий.

8.7. Если какие-либо положения настоящего Договора становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений настоящего Договора.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО или адресу электронной почты (e-mail) Клиента. С момента уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30

в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации. Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. настоящих Условий каналам связи.

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Стороны заверяют и гарантируют, что они, их Аффилированные лица, представители, работники и посредники соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору Стороны и вышеуказанные лица не совершают и не планируют совершать каких-либо действий/бездействия, квалифицируемых применимым законодательством Российской Федерации как коррупционные правонарушения, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства Российской Федерации и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

9.3. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение №1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___»_____20___г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

_____

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____»_____ 20____г. к тарифному плану _____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:

❑ один раз в год[10]; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями настоящего Договора в ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия настоящего Договора. С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

[10] Не применимо к Тарифным планам «Стартовый пакетный», «Дистанционный пакетный» и «Персональный пакетный».

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.8 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ТЕКУЩИХ ПЛАТЕЖЕЙ И ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ПЕРВОЙ И ВТОРОЙ ОЧЕРЕДИ К ЗАСТРОЙЩИКУ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗМОЖНОСТИ ПЕРЕДАЧИ ОБЪЕКТА НЕЗАВЕРШЕННОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ИЛИ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор – договор специального банковского счета должника для погашения текущих платежей и требований кредиторов первой и второй очереди к застройщику в целях обеспечения возможности передачи объекта незавершенного строительства или жилых помещений, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и заявления об открытии Счета, подписанного Клиентом и акцептованного Банком;

Клиент - юридическое лицо, осуществляющее деятельность застройщика, у которого открыт Счет в Банке;

Счет – специальный банковский счет должника в рублях Российской Федерации, предназначенный исключительно для погашения текущих платежей и требований кредиторов первой и второй очереди к застройщику в целях обеспечения возможности передачи объекта незавершенного строительства или жилых помещений, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк осуществляет открытие и обслуживание Счета на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

2.2. Подача в Банк письменного заявления об открытии Счета является присоединением к настоящему Договору в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

2.3. Счет в Банке открывается по письменному заявлению об открытии Счета на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством систем дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент был ранее идентифицирован Банком и между Клиентом и Банком заключен Договор об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке (Далее – «Договор ДБО»), подписанное электронной подписью Клиента. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания заявление об открытии Счета в электронном виде может быть подписан усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО, заявление об открытии Счета в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление об открытии Счета, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Датой заключения настоящего Договора является дата акцепта, проставляемая уполномоченным сотрудником Банка в поле «Отметки Банка» в заявлении об открытии Счета. Стороны договорились, что Банк открывает Счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае

предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

2.5. Датой открытия Счета является дата внесения Банком записи об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения настоящего Договора.

2.6. Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка, предоставив в Банк заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям. Заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям предоставляется Клиентом в Банк в двух экземплярах.

2.7. По Счету производятся следующие операции:

– зачисление средств от участников строительства и/или третьих лиц, направивших заявление о намерении погасить требования кредиторов первой и второй очереди к застройщику в целях обеспечения возможности передачи объекта незавершенного строительства или жилых помещений (заявителей);

– возврат заявителям денежных средств, перечисленных сверх необходимой суммы требования кредиторов первой и второй очереди;

– распоряжения Клиента для погашения текущих платежей и требований кредиторов первой и второй очереди к застройщику в целях обеспечения возможности передачи объекта незавершенного строительства или жилых помещений.

Иные операции по Счету не проводятся.

2.8. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета Клиенту.

2.9. На находящиеся на Счете средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов лиц.

2.10. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.11. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и настоящего Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.

2.12. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.

2.13. Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.14. Кассовое обслуживание Клиента и выдача наличных средств со Счета в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.15. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.16. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, для целей, установленных п. 2.7. Условий. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

2.17. Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента установленному режиму Счета. Списание, находящихся на Счете денежных средств, без распоряжения Клиента допускается в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание ошибочно зачисленных денежных средств на Счет в день выставления соответствующего платежного документа.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Банк обязан:**

3.1.1. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Счету.
3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению операций по Счету.
3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора ДБО предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.
3.1.4. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО формировать и хранить выписки на бумажном носителе в подразделении Банка, в котором обслуживается Клиент.
3.1.5. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.
3.1.6. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
3.1.7. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии соответствия операции режиму Счета, установленного пунктом 2.7. Условий, правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.4 настоящего Договора.
3.1.8. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.
3.1.9. При закрытии Клиентом Счета перечислить находящиеся на Счете денежные средства на указанный Клиентом аналогичный специальный счет, открытый в другом банке, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
3.1.10. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона от № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.
3.1.11. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.
3.1.12. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. **Банк имеет право:**
3.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении настоящего Договора, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк», в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения настоящего Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.
3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также нарушения режима счета, предусмотренного п. 2.7. Условий.

3.2.4. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, если в отношении такой операции Банком по результатам внутреннего контроля принято решение о наличии риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

3.2.7. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае нарушения режима Счета, установленного п. 2.7. Условий, отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

3.2.9. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом Системы ДБО обслуживания по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.10. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.11. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по настоящему Договору или иным заключенным между Сторонами договорам, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами, которые не связаны с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента 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 № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 60 (шестидесяти) дней в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, либо неполучения Банком указания Клиента

о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2019г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

Расторжение Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении настоящего Договора.

3.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор (включая все приложения) и Тарифы с предварительным уведомлениям Клиента за 2 (два) рабочих дня посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

3.3. **Клиент обязан:**

3.3.1. Проводить операции по Счету строгом соответствии с режимом Счета, установленном п. 2.7 Условий.

3.3.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

3.3.4. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.

3.3.5. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.6. Обновлять по мере изменения имеющиеся у Банка сведения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (с предоставлением, при наличии, документов, свидетельствующих об изменении данных, в том числе документов, подтверждающих право пребывания на территории РФ лиц, не являющихся гражданами РФ) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений.

3.3.7. Предоставлять Банку:

3.3.7.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка.

3.3.7.2. своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетных операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

3.3.7.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.8. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях.

3.3.9. Сообщить Банку об изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.

3.3.10. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.

3.3.11. Осуществлять операции по Счёту с использованием аналога собственноручной подписи (если между Клиентом и Банком заключен договор на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания) в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4. **Клиент имеет право:**

3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.
3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящими Условиями.

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.
4.2. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.
4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента, с которых возможно списание Банком комиссий, в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан уплатить сумму задолженности в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.
4.4. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, указанные расходы, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента, с которого возможно списание Банком сумм за указанные расходы, в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания сумм расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета. Клиент обязан уплатить сумму задолженности в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.
5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.
5.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:
5.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.
5.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.
5.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

5.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных настоящими Условиями и (или) законодательством Российской Федерации.

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение Клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

6.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с определенным Банком в настоящем разделе настоящего Договора порядком работы по валютному контролю (далее – Порядок).

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены 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 срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

6.3. Документы и информация, указанные в п. 6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

6.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю либо операционный сотрудник снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

6.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю либо операционному сотруднику, либо отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью

Клиента в соответствии с п. 6.3.2. Порядка, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п.6.3.2. Порядка Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п.6.3.2. Порядка, с проставлением отметки «Перевод верен».

6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

6.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

6.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

6.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

6.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Договором ДБО.

6.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

6.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.3. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту

в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх рабочих) дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.10. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.10.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.10.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.10.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.11. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.12. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.13. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.14. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.15. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.16. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.17. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах

(кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.18. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.19. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.20. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка**.**

6.21. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.22. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. При этом Стороны договорились о том, что Клиент предоставляет заявление на закрытие Счета на бумажном носителе в Подразделения Банка. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на указанном заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к настоящему Договору, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененные настоящие Условия и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в Условия и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящие Условия и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении настоящего Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Условия и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от настоящего Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2. Условий.

8.7. Если какие-либо положения настоящего Договора становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений настоящего Договора.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО или адресу электронной почты (e-mail) Клиента. С момента уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который

Клиенту было направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации. Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. Условий каналам связи.

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Стороны заверяют и гарантируют, что они, их Аффилированные лица, представители, работники и посредники соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору Стороны и вышеуказанные лица не совершают и не планируют совершать каких-либо действий/бездействия, квалифицируемых применимым законодательством Российской Федерации как коррупционные правонарушения, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства Российской Федерации и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

9.3. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение №1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___»_____20___г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

_____

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____»_____ 20____г. к тарифному плану _____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:
❑ один раз в год[11]; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями настоящего Договора в ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия настоящего Договора. С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

[11] Не применимо к Тарифным планам «Стартовый пакетный», «Дистанционный пакетный» и «Персональный пакетный».

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.9 К ДКО УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА, ВНЕСШИХ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА СЧЕТА ЭСКРОУ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРАМ УЧАСТИЯ В ДОЛЕВОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для удовлетворения требований участников долевого строительства, внесших денежные средства на счета эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (далее - Условия) совместно с заявлением Клиента об открытии счета, акцептованным Банком в совокупности являются Договором специального банковского счета должника для удовлетворения требований участников долевого строительства, внесших денежные средства на счета эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор – договор специального банковского счета должника для удовлетворения требований участников долевого строительства, внесших денежные средства на счета эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, представляющий собой совокупность документов: Условий и заявления о присоединении к Договору банковского счета в рублях и Тарифам, подписанного Клиентом и акцептованного Банком;

Клиент - юридическое лицо, осуществляющее деятельность застройщика, у которого открыт Счет в Банке;

Счет – специальный банковский счет должника в рублях Российской Федерации, предназначенный исключительно для удовлетворения требований участников долевого строительства, внесших денежные средства на счета эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк осуществляет открытие и обслуживание Счета на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

2.2. Подача в Банк письменного заявления об открытии Счета является присоединением к настоящему Договору в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

2.3. Счет в Банке открывается по письменному заявлению об открытии Счета на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент был ранее идентифицирован Банком и между Клиентом и Банком заключен Договор об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке (Далее – «Договор ДБО»), подписанное электронной подписью Клиента. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО заявление об открытии Счета в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО заявление об открытии Счета в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление об открытии Счета, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным заявлению на

бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Датой заключения настоящего Договора является дата акцепта, проставляемая уполномоченным сотрудником Банка в поле «Отметки Банка» в заявлении об открытии Счета. Стороны договорились, что Банк открывает Счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

2.5. Датой открытия Счета является дата внесения Банком записи об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения настоящего Договора.

2.6. Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка, предоставив в Банк заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям. Заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям предоставляется Клиентом в Банк в двух экземплярах.

2.7. Операции по Счету осуществляются с целью и в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

2.8. Банк обязан выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях, указанных в п. 2.7. Условий. Проведение иных операций по Счету не допускается.

2.9. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета Клиенту.

2.10. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.11. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и настоящего Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.

2.12. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.

2.13. Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.14. Кассовое обслуживание Клиента и выдача наличных средств со Счета в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.15. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.16. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, для целей, установленных п. 2.7 Условий. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

2.17. Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента установленному режиму Счета.

2.18. Списание, находящихся на Счете денежных средств, без распоряжения Клиента допускается в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет. Присоединением к Условиям Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание ошибочно зачисленных денежных средств на Счет в день выставления соответствующего платежного документа.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Банк обязан:**

3.1.1. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Счету.

3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению операций по Счету.
3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора ДБО предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.
3.1.4. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО формировать и хранить выписки на бумажном носителе в подразделении Банка, в котором обслуживается Клиент.
3.1.5. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.
3.1.6. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
3.1.7. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии соответствия операции режиму Счета, установленного пунктом 2.7. Условий, правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.4 настоящего Договора.
3.1.8. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.
3.1.9. При закрытии Клиентом Счета перечислить находящиеся на Счете денежные средства на указанный Клиентом аналогичный специальный счет, открытый в другом банке, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
3.1.10. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона от № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.
3.1.11. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.
3.1.12. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. **Банк имеет право:**
3.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении настоящего Договора, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк», в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения настоящего Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.
3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.
3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также нарушения режима счета, предусмотренного п. 2.7 Условий.

3.2.4. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, если в отношении такой операции Банком по результатам внутреннего контроля принято решение о наличии риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

3.2.7. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае нарушения режима Счета, установленного п. 2.7 Условий, отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

3.2.9. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом Системы ДБО обслуживания по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.10. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.11. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по настоящему Договору или иным заключенным между Сторонами договорам, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами, которые не связаны с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента 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 № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 60 (шестидесяти) дней в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, либо неполучения Банком указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2019г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления

денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

Расторжение Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении настоящего Договора.

3.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия (включая все приложения) и Тарифы с предварительным уведомлениям Клиента за 2 (два) рабочих дня посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

3.3. **Клиент обязан:**

3.3.1. Проводить операции по Счету строгом соответствии с режимом Счета, установленном п. 2.7 Условий.

3.3.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

3.3.4. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.

3.3.5. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.6. Обновлять по мере изменения имеющиеся у Банка сведения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (с предоставлением, при наличии, документов, свидетельствующих об изменении данных, в том числе документов, подтверждающих право пребывания на территории РФ лиц, не являющихся гражданами РФ) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений.

3.3.7. Предоставлять Банку:

3.3.7.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка;

3.3.7.2. своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетных операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

3.3.7.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.8. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях.

3.3.9. Сообщить Банку об изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.

3.3.10. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.

3.3.11. Осуществлять операции по Счёту с использованием аналога собственноручной подписи (если между Клиентом и Банком заключен Договор ДБО) в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4. **Клиент имеет право:**

3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.

3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и Условиями.

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.

4.2. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.

4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента, с которых возможно списание Банком комиссий, в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан уплатить сумму задолженности в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

4.4. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, указанные расходы, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке, с которых возможно списание Банком сумм за указанные расходы, отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания сумм расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета. Клиент обязан уплатить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.

5.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящими Условиями, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:

5.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.

5.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.

5.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором стандартных

процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

5.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных Условиями и (или) законодательством Российской Федерации.

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение сторонами своих обязательств в соответствии с Условиями.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

6.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с определенным Банком в настоящем разделе настоящего Договора порядком работы по валютному контролю (далее – Порядок).

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены 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 срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

6.3. Документы и информация, указанные в п. 6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

6.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю либо операционный сотрудник снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

6.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю либо операционному сотруднику, либо отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 6.3.2. Порядка, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п.6.3.2. Порядка Клиент

самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п.6.3.2. Порядка, с проставлением отметки «Перевод верен».

6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

6.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

6.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

6.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

6.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Договором ДБО.

6.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

6.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.3. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх рабочих) дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.10. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.10.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.10.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.10.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.11. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.12. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.13. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.14. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.15. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.16. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.17. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.18. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.19. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.20. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка**.**

6.21. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.22. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. При этом Стороны договорились о том, что Клиент предоставляет заявление на закрытие Счета на бумажном носителе в Подразделения Банка. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на указанном заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к Условиям, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененные Условия и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в Условия и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящие Условия и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от настоящего Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2. Условий.

8.7. Если какие-либо положения Условий становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений Условий.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО или адресу электронной почты (e-mail) Клиента. С момента уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации.

Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. настоящих Условий каналам связи.

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Стороны заверяют и гарантируют, что они, их Аффилированные лица, представители, работники и посредники соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору Стороны и вышеуказанные лица не совершают и не планируют совершать каких-либо действий/бездействия, квалифицируемых применимым законодательством Российской Федерации как коррупционные правонарушения, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства Российской Федерации и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

9.3. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение №1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___»_____20___г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

_____

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____»_____ 20____г. к тарифному плану _____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:

❑ один раз в год[12]; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями настоящего Договора в ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия настоящего Договора. С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

[12] Не применимо к Тарифным планам «Стартовый пакетный», «Дистанционный пакетный» и «Персональный пакетный».

ПРИЛОЖЕНИЕ №3 К ДКО. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ (КРЕДИТОВАНИЯ В ВИДЕ ОВЕРДРАФТ)

Настоящие условия кредитования банковских счетов (кредитования в виде овердрафт) совместно с Заявлением Клиента на овердрафт, акцептованное Банком, в совокупности являются Договором о предоставлении Овердрафта (далее - «Договор») в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Счет – расчетный счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций предусмотренных договором банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.
Овердрафт - кредитование Клиента Банком путем предоставления Клиенту права осуществления платежей по Счету Клиента в рамках установленного Лимита овердрафта в случае недостаточности или при отсутствии на Счете денежных средств, необходимых для таких платежей.
Лимит овердрафта - максимальный размер ссудной задолженности Клиента перед Банком в рамках возобновляемой кредитной линии, предоставляемой в форме Овердрафта.
Система Дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) - организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и технологического обеспечения Банка и Клиентов, реализующая защищенный обмен электронными документами между Банком и Клиентами, предоставляющая Клиентам возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также, получению банковских услуг (продуктов) через сеть Интернет в рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора об обслуживании с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке.
Электронная подпись - 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. Термин, который применяется в условиях кредитования банковских счетов, используется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». В соответствии с настоящими условиями кредитования Клиентом используется простая электронная подпись.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Предметом настоящего Договора является кредитование Клиента Банком путем предоставления Клиенту права осуществления платежей по Счету Клиента в рамках установленного Лимита овердрафта в случае недостаточности или при отсутствии на Счете денежных средств (статья 850 ГК РФ), необходимых для таких платежей. Порядок предоставления Клиенту Овердрафта определяется настоящим Договором.
2.2. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием Счета, регулируются правилами, установленными действующим законодательством о займе и кредите (глава 42 ГК РФ).
2.3. Настоящий Договор заключается посредством предоставления Клиентом в Банк Заявления на овердрафт (Приложение №1 к настоящему Договору). Моментом заключения настоящего Договора является акцепт Банком Заявления Клиента.
Заявление может быть представлено в Банк:
- на бумажном носителе при личной явке Клиента в структурное подразделение Банка. В данном случае настоящий Договор является заключенным, с момента подписания Заявления Сторонами;
– в электронном виде путем направления Заявления (Приложение № 1 к настоящему Договору), вложенного в электронное сообщение, подписанного электронной подписью Клиента. В данном случае фактом заключения настоящего Договора являются:
- со стороны Клиента – подписание Клиентом и направление в Банк по Системе ДБО Заявления с согласованными с Банком индивидуальными условиями предоставления Овердрафта. Заявление направляется Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1 к настоящему Договору), вложенного в электронное сообщение, которое подписывается электронной подписью Клиента.
- со стороны Банка – направленное Банком в произвольной форме сообщение по Системе ДБО о предоставлении Овердрафта.
2.4. Стороны соглашаются, что Заявление, направленное в Банк по Системе ДБО Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1 к настоящему Договору), вложенного в электронное сообщение, подписанное электронной подписью Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным

собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.
2.5. Настоящий Договор может быть заключен в электронном виде исключительно при наличии у Клиента подключения к Системе ДБО.
2.6. Банк вправе отказать Клиенту в заключении настоящего Договора при выявлении фактов одностороннего (не согласованного с Банком) изменения Клиентом индивидуальных условий предоставления Овердрафта, указанных в Заявлении (Приложение №1 к настоящему Договору), имеется отрицательный результат проверки принадлежности Клиенту электронной подписи, с помощью которой подписано Заявление и/или выявлены ограничения (отсутствие) полномочий представителя Клиента по подписанию направляемого Заявления.
2.7. Банк вправе отказать Клиенту в заключении настоящего Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.
2.8. В случае, если Клиент имеет в Банке несколько Счетов в рублях РФ, Лимит овердрафта устанавливается по Счету, открытому первым, с учетом оборотов по остальным принадлежащим Клиенту Счетам в рублях РФ. До начала пользования Овердрафтом Клиент вправе выбрать другой Счет для предоставления Овердрафта, подав в Банк Заявление на овердрафт (Приложение № 1 к настоящему Договору). Выбранный Клиентом Счет переводится на обслуживание, предусматривающее оплату расчетных документов за счет Овердрафта, после подачи Клиентом Заявления на овердрафт и положительного решения Банка по вопросу предоставления Клиенту Овердрафта. Овердрафт по остальным счетам Клиента не допускается.
2.9. Банк вправе в соответствии с собственной методикой устанавливать и пересматривать Лимит овердрафта по Счету Клиента в рублях РФ (как в сторону увеличения, так и уменьшения (вплоть до нуля).
2.10. За пользование Лимитом овердрафта тип «Доступный», тип «Бизнес», тип «Премиум» Банк начисляет проценты и взимает плату в соответствии с Тарифным планом. При смене Тарифного плана по расчетно-кассовому обслуживанию процентная ставка по Овердрафту и Лимит овердрафта могут быть изменены Банком в соответствии с условиями выбранного Тарифного плана. За пользование Лимитом овердрафта тип «Старт» Банк взимает плату в соответствии с Тарифным планом.
2.11. Информация о Лимите овердрафта, установленном к Счету и прочих особенностях обслуживания, доводится до Клиента в виде Справки об овердрафте по Счету (Приложение №3 к настоящему Договору), сообщения по телефону, на бумажном носителе, путем вручения уполномоченному представителю Клиента, направления по факсу или посредством Системы ДБО. Информацию о размере Лимита овердрафта, установленного к Счету, Клиент также может получить посредством обращения в отдел Телефонного дистанционного обслуживания клиентов.
2.12. Овердрафт может быть предоставлен Клиенту только по одному из открытых в Банке расчетных счетов. Клиент выбирает тип овердрафта, которым намерен воспользоваться, при подаче в Банк Заявления на овердрафт (Приложение № 1 к настоящему Договору).
2.13. Максимально возможный размер Лимита овердрафта "Доступный" зависит от размера комиссии за ведение Счета по Тарифному плану, к которому подключен Клиент. Максимально возможный размер Лимита овердрафта «Бизнес» и «Премиум» зависит от Тарифного плана, к которому подключен Клиент (расчет лимита производится по установленной в Банке методике, при расчете лимита учитываются в том числе, но не ограничиваясь, поступления на расчетные счета Клиента в Банке[13]). Максимально возможный размер Лимита овердрафта «Старт» определяется Тарифным планом. Решение о размере Лимита овердрафта принимается уполномоченными лицами/уполномоченным органом Банка.
2.14. Размеры комиссионного вознаграждения (абонентская плата за поддержание Лимита по овердрафту, абонентская плата за пользование Овердрафтом) определяются выбранным Клиентом Тарифным планом. Процентная ставка по Овердрафтам тип «Доступный», тип «Бизнес», тип «Премиум» и прочие особенности обслуживания определяются Сторонами путем переговоров и указывается Клиентом в Заявлении на овердрафт (Приложение № 1 к настоящему Договору).
2.15. Клиент может изменить ранее выбранный тип Овердрафта, подав в Банк новое Заявление на овердрафт. Изменения типа Овердрафта вступают в силу после получения Клиентом соответствующей Справки об овердрафте по Счету, направляемой Банком по Системе ДБО, факсу, либо вручаемой лично уполномоченному представителю Клиента.
2.16. Овердрафт должен использоваться Клиентом по целевому назначению - пополнение оборотных средств. Овердрафт предоставляется на любые хозяйственные цели Клиента, кроме:

[13] При расчете Лимита овердрафта «Бизнес» на момент первоначального установления в рамках настоящего Договора также могут учитываться поступления на расчетные счета Клиента, открытые в других банках, в случае предоставления Клиентом подтверждающих документов в соответствии с требованиями Банка. При этом первый пересмотр лимита осуществляется не позднее, чем через 3 (Три) месяца, Лимит овердрафта в этом случае рассчитывается исходя из суммы регулярных поступлений на Счет (Счета) Клиента в Банке за последние 3 (Три) месяца.

a. предоставления/погашения займов, ценных бумаг (в том числе векселей), кредитов, в том числе и по кредиту в форме Овердрафта, процентов, комиссий, начисленным по всем действующим ссудным счетам в ПАО «Совкомбанк»;
b. оплата платежных требований и инкассовых поручений налоговых органов и третьих лиц, оплата по исполнительным документам;
c. оплата платежных поручений Клиента и полученных в его адрес платежных требований, предусматривающих перечисление денежных средств в погашение займов, предоставление займов, приобретение и погашение ценных бумаг, за исключением срочных векселей ПАО «Совкомбанк», сроком погашения свыше 31 дня;
d. оплата платежных поручений Клиента, предусматривающих возврат денежных средств, ранее перечисленных Клиенту третьими лицами;
e. оплата платежных поручений Клиента, предусматривающих перевод денежных средств на другие счета Клиента, открытые в сторонних банках;
• оплата платежных поручений Клиента и полученных в его адрес платежных требований, предусматривающих перечисление денежных средств в целях осуществления вложений в уставные капиталы третьих лиц;
• оплата платежных поручений Клиента и полученных в его адрес платежных требований, предусматривающих перечисление денежных средств на погашение обязательств других заемщиков;
• оплата платежных поручений Клиента, предусматривающих перевод денежных средств на обеспечение и исполнение контрактов;
• оплата платежных поручений Клиента, предусматривающих перевод денежных средств на вклады и депозиты.

Банк вправе контролировать использование Клиентом Овердрафта, предоставленного по настоящему Договору, путем затребования документов, подтверждающих его использование.

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении за счет средств Овердрафта распоряжений на перевод денежных средств на цели, не являющиеся хозяйственной деятельностью, при непредставлении Клиентом документов, подтверждающих целевое использование выданного овердрафта.

В случае нецелевого использования Овердрафта Банк оставляет за собой право приостановить действие Лимита овердрафта либо расторгнуть настоящий Договор одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента по Системе ДБО или по почте. В указанном выше случае Клиент обязан досрочно погасить Овердрафт, а также все проценты и прочие платежи по Овердрафту, в сроки, указанные в уведомлении Банка.

2.17. В случае, когда Клиент, которому установлен Лимит овердрафта по Счету, представляет в Банк расчетные документы или информирует Банк об акцепте расчетных документов на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете, платежи производятся за счет остатка денежных средств на Счете и свободного Лимита овердрафта. При этом погашение задолженности по предоставленным Клиенту кредитам (в том числе и по кредиту в форме Овердрафта) за счет свободного Лимита овердрафта не допускается.

2.18. В случае если по итогам операционного дня возник недостаток денежных средств для проведения платежей по Счету Клиента, Банк производит кредитование Счета на недостающую сумму в пределах свободного Лимита овердрафта, отражая задолженность Клиента на открываемом ему ссудном счете. В указанном случае считается, что Банк предоставил Клиенту кредит на соответствующую недостающую сумму со дня возникновения Овердрафта по его Счету.

2.19. На учитываемую на ссудном счете сумму задолженности Клиента по Овердрафту тип «Доступный», тип «Бизнес» и тип «Премиум» начисляются проценты за фактическое количество дней пользования Овердрафтом по установленной Банком ставке, указанной в Заявлении на Овердрафт (Приложение №1 к настоящему Договору).

2.20. Абонентская плата за пользование Овердрафтом тип «Бизнес» и тип «Премиум» взимается за каждый месяц, в течение которого у Клиента возникал Овердрафт по Счету. Абонентская плата за поддержание Лимита Овердрафта тип «Доступный», тип «Бизнес» и тип «Премиум» взимается ежемесячно. Абонентская плата за пользование Овердрафтом тип «Старт» взимается в дату, следующую за датой предоставления Овердрафта[14] либо в дату, следующую за датой погашения просроченной задолженности, далее каждый 7-й (Седьмой) день периода обслуживания задолженности по Овердрафту[15]. В период отсутствия задолженности по Овердрафту абонентская плата за пользование Овердрафтом тип «Старт» не взимается.

2.21. Срок действия Лимита Овердрафта заканчивается с рабочего дня, предшествующего дню, указанному в уведомлении, предусмотренном пунктом 2.11 настоящего Договора.

2.22. Клиент обязан:

2.22.1. погасить ссудную задолженность по Овердрафту **тип «Доступный»** и проценты, начисленные за пользование Овердрафтом, не позднее, чем через 30 (тридцать) календарных дней со дня возникновения

[14]При наличии просроченной задолженности по овердрафту тип «Старт» начисление абонентской платы за пользование овердрафтом тип «Старт» не осуществляется.

[15] но не позднее наступления даты оплаты задолженности по овердрафту.

Овердрафта (если окончание Овердрафта приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по Овердрафту и процентам, начисленным за пользование Овердрафтом, считается ближайший следующий за ним рабочий день);

2.22.2. погасить ссудную задолженность по Овердрафту **тип «Бизнес»** и проценты, начисленные за пользование Овердрафтом, не позднее, чем через 30 (тридцать) календарных дней со дня возникновения овердрафта **(**если окончание Овердрафта приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по Овердрафту и процентам, начисленным за пользование Овердрафтом, считается ближайший следующий за ним рабочий день);

2.22.3. погасить ссудную задолженность по Овердрафту **тип «Премиум»** не позднее, чем через 90 (девяносто) календарных дней со дня возникновения Овердрафта (если окончание Овердрафта приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по Овердрафту считается ближайший следующий за ним рабочий день) и погасить проценты, начисленные за пользование Овердрафтом, не позднее последнего календарного дня месяца (если последний календарный день месяца приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по процентам считается ближайший следующий за ним рабочий день), при этом:

- первый процентный период начинается со дня, следующего за днем предоставления Овердрафта, и заканчивается в последний день календарного месяца предоставления Овердрафта;
- продолжительность каждого последующего процентного периода за исключением последнего процентного периода будет соответствовать фактическому количеству дней в календарном месяце;
- последний процентный период заканчивается в дату окончательного погашения задолженности по Овердрафту.

2.22.4. погасить ссудную задолженность по Овердрафту **тип «Старт»** не позднее, чем через 30 (тридцать) календарных дней со дня возникновения Овердрафта (если окончание Овердрафта приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по Овердрафту считается ближайший следующий за ним рабочий день);

2.23. При прекращении Овердрафта по любым основаниям, Клиент обязан погасить всю имеющуюся задолженность по Овердрафту и уплатить комиссионное вознаграждение Банку до даты окончания срока действия Овердрафта.

2.24. В случае непогашения Клиентом задолженности по Овердрафту в предусмотренные настоящим Договором сроки, Банк вправе начислить Клиенту неустойку в размере 0,5% (ноль целых пять десятых) от суммы подлежащей уплате за каждый день просрочки (за исключением суммы задолженности по абонентским платам).

Нарушение Клиентом срока погашения задолженности по любому предоставленному ему Банком кредиту, включая кредит в форме Овердрафта, влечет за собой прекращение Овердрафта по его Счету вплоть до исполнения Клиентом обязательств по кредиту.

2.25. Овердрафт тип «Доступный» и «Старт» по Счету возобновляется на следующий рабочий день после погашения Клиентом просроченной задолженности по любому кредиту, включая кредит в форме Овердрафта, при условии, что погашение было произведено в срок менее 7 (семи) календарных дней с момента возникновения просрочки.

2.26. Вопрос о возобновлении Овердрафта «Бизнес» по Счету Клиента, погасившего просроченную задолженность по любому кредиту, включая кредит в форме Овердрафта, рассматриваются Банком на основании поданного Клиентом Заявления (Приложение № 1 к настоящему Договору). В этом случае Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении Овердрафта по Счету. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением о возобновлении Овердрафта по истечении 1 (одного) месяца со дня погашения просроченной задолженности по любому кредиту, включая кредит в форме Овердрафта.

2.27. Все средства, поступившие от Клиента и третьих лиц в счет исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком по настоящему Договору, распределяются в следующем порядке:

1) на погашение судебных и иных издержек Банка, связанных с принудительным взысканием долга, а также издержек, связанных с востребованием (изъятием и реализацией) обеспечения;
2) на уплату процентов, начисленных на сумму просроченной ссудной задолженности по Овердрафту;
3) на уплату просроченных процентов по Овердрафту[16];
4) на уплату просроченной ссудной задолженности по Овердрафту;
5) на уплату срочных процентов по Овердрафту[16];
6) на уплату срочной ссудной задолженности по Овердрафту;
7) на уплату неустойки по Овердрафту.

Списание средств со Счета по обязательствам, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности их образования – от более ранних к более поздним.

[16]В случае использования Овердрафта тип «Старт» применяется абонентская плата за пользованием Овердрафтом тип «Старт»

2.28. Если дата уплаты любых платежей/выполнение условий по Овердрафту придется на день, не являющийся рабочим днем, то уплата этих платежей/выполнение условий должна быть осуществлена непосредственно в первый рабочий день.
2.29. При наличии у Клиента нескольких счетов в Банке погашение обязательств по Овердрафту, в первую очередь, осуществляется за счет средств того Счета, по которому он возник. В случае недостаточности средств на Счете для исполнения всех предъявленных к Клиенту требований, Банк оставляет за собой право исполнять поручения Клиента, в том числе и предусматривающие погашение задолженности по другим предоставленным Банком кредитам, после погашения задолженности по Овердрафту, при условии, что данные требования имеют одну очередность.
2.30. В случае ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом по погашению задолженности по Овердрафту, Банк вправе списывать с других счетов Клиента в Банке имеющиеся и поступающие на них денежные средства на условиях заранее данного акцепта и направлять их на погашение просроченной задолженности Клиента. Информация о проведенном списании доводится до Клиента посредством выписок по Счетам. Клиент предоставляет Банку право списывать на условиях заранее данного акцепта денежные средства с расчетных счетов, открытых в других кредитных организациях, для погашения просроченной задолженности Клиента по предоставленному Клиенту Банком Овердрафту и обязуется заключить соответствующее соглашение с данными кредитными организациями и предоставить экземпляр такого соглашения в Банк в течение 3- х рабочих дней с даты предоставления Овердрафта по Счету Клиента.
Клиент обязуется уведомить Банк о вновь открытых им счетах в других кредитных организациях (банках) в течение 3-х рабочих дней с даты открытия счета.
2.31. Банк оставляет за собой право в одностороннем внесудебном порядке изменять процентные ставки по Овердрафтам, в случае увеличения на 0,5 (ноль целых пять десятых) процентных пункта и более ключевой ставки Банка России по сравнению с размером ключевой ставки, действовавшей на момент заключения настоящего Договора предварительно за 2 (два) календарных дня до внесения вышеуказанных изменений, уведомляя Клиентов о факте изменения посредством систем дистанционного банковского обслуживания или по почте. Процентная ставка по Овердрафту считается измененной с даты, указанной в соответствующем уведомлении. В случае несогласия Клиента с новой процентной ставкой, Клиент вправе погасить существующую задолженность по Овердрафту, включая проценты и прочие платежи, и предоставить в Банк Заявление о прекращении овердрафта (Приложение № 2 к настоящему Договору).
2.32. Банк оставляет за собой право в одностороннем внесудебном порядке изменять процентные ставки по Овердрафтам, в случае каждого последующего увеличения не менее чем на 0,5 (ноль целых пять десятых) процентных пункта и более ключевой ставки Банка России по сравнению с размером ключевой ставки, действовавшей на момент заключения настоящего Договора, предварительно за 2 (два) календарных дня до внесения вышеуказанных изменений, уведомляя Клиентов о факте изменения посредством систем дистанционного банковского обслуживания или по почте. Процентная ставка по Овердрафту считается измененной с даты, указанной в соответствующем уведомлении. В случае несогласия Клиента с новой процентной ставкой, Клиент вправе погасить существующую задолженность по Овердрафту, включая проценты и прочие платежи, и предоставить в Банк Заявление о прекращении овердрафта (Приложение № 2 к настоящему Договору).
2.33. Тарифы Банка могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке. При этом Банк информирует Клиента об изменениях, вносимых в Тарифы, в порядке и сроки, предусмотренные Договором комплексного обслуживания.
Банк имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению уменьшение размера неустойки и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, без оформления этого изменения Дополнительным соглашением.
2.34. Банк вправе приостановить/прекратить операции овердрафтного кредитования и/или потребовать досрочного возврата Клиентом предоставленного Овердрафта и уплаты причитающихся процентов в случаях:
2.34.1. принятия уполномоченным органом управления Клиента решения о его реорганизации или ликвидации;
2.34.2. угрозы возбуждения процедуры банкротства в отношении Клиента;
2.34.3. использования Клиентом Овердрафта не по целевому назначению в соответствии с п. 2.16. Договора;
2.34.4. не предоставления Банку документов, подтверждающих расходование Клиентом кредитных средств в соответствии с п. 2.16. Договора;
2.34.5. получения информации об ухудшении финансового состояния Клиента, что по оценке Банка, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору;
2.34.6. получения документов о приостановлении операций по Счету или наложения ареста, и/или обращения взыскания на денежные средства по Счету Клиента, а также поступления к Банку иных документов об ограничении распоряжения денежными средствами по Счету Клиента.
2.34.7. образования по Счету Клиента картотеки документов, неоплаченных в срок;

2.34.8. наличие иных обстоятельств, существенно увеличивающих риск невозврата Овердрафта и/или неуплаты процентов;
2.34.9. с момента начала использования расчетного счета в качестве специального банковского счета участника закупок;
2.34.10. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
2.35. Банк вправе закрыть неиспользованный Лимит овердрафта в случае прекращения выдачи кредита по причинам, указанным в п.2.34 настоящего Договора.
2.36. Банк вправе при закрытии операционного дня последнего календарного дня месяца списать неиспользованный Лимит овердрафта Клиента и восстановить его при открытии операционного дня первого календарного дня следующего месяца.
2.37. При поступлении денежных средств на Счет Клиента Банк на условиях заранее данного акцепта вправе осуществлять погашение обязательств по Овердрафту вне зависимости от срока погашения ссудной задолженности по Овердрафту и процентов, начисленных за пользование Овердрафтом. Информация о проведенном списании доводится до Клиента посредством выписок по Счетам Клиента.
2.38. Банк вправе взыскать задолженность по настоящему Договору по исполнительной надписи нотариуса в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
2.39. Клиент обязуется возместить Банку расходы, связанные с регистрацией в реестре уведомлений о залоге движимого имущества уведомлений о возникновении залога и уведомлений об исключении сведений о залоге (далее - Уведомления о залоге движимого имущества). Оплата за регистрацию уведомлений о залоге движимого имущества производится не позднее даты установления Лимита овердрафта по Счету в соответствии с фактическими расходами Банка. В случае предоставления движимого имущества в обеспечение обязательств по Овердрафту после даты установления Лимита овердрафта по Счету оплата за регистрацию уведомлений о залоге производится не позднее даты предоставления данного залога. Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание со Счета Клиента суммы, необходимой для оплаты за регистрацию Уведомлений о залоге движимого имущества, в том числе с возможностью частичного списания.
2.40. В момент поступления в Банк Заявления Клиента на расторжение договора банковского счета, обязательства Банка по предоставлению кредита (Овердрафта) прекращаются. Клиент обязан произвести погашение задолженности по Овердрафту в полном объеме.
2.41. Срок действия Овердрафта до 31.12.2027 года (включительно). Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента (Приложение №2 к настоящему Договору), после погашения задолженности по Овердрафту в полном объеме. Заявление о прекращении Овердрафта может быть подано через Систему ДБО.
2.42. Стороны соглашаются, что Заявление, полученное Банком по Системе ДБО, подписанное электронной подписью Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии). Заявление может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком (Приложение № 2 к настоящему Договору), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. В случае возникновения споров Заявление, полученное Банком по Системе ДБО, подписанное электронной подписью Клиента, является надлежащим доказательством в суде.
2.43. Банк вправе отказать Клиенту в расторжении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.
2.44. Клиент обязан предоставить Банку документы и иную информацию, а также, выполнить иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченным представителем (служащим) Банка России с деятельностью Клиента непосредственно на месте.
2.45. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в том числе, но не ограничиваясь, в случае неисполнения Клиентом обязательств по погашению задолженности перед Банком, в случае отказа Банка от предоставления Клиенту овердрафтного кредитования на основании п. 2.33 настоящего Договора, путем направления уведомления Клиенту об отказе от Договора (исполнения Договора) любым из следующих способов:
2.45.1. С помощью использования функционала Дистанционного банковского обслуживания.
Договор прекращается (расторгается) с момента получения данного уведомления Клиентом в Системе дистанционного банковского обслуживания. Уведомление считается предъявленным Клиенту (полученным Клиентом) с момента его направления Банком в системе дистанционного банковского обслуживания.
2.45.2. С помощью направления почтовым отправлением либо нарочным способом по реквизитам Клиента, имеющимся в Банке.
Договор прекращается (расторгается) с момента получения данного уведомления Клиентом. Уведомление считается надлежаще доставленным непосредственно в момент его вручения Клиенту, либо по истечении 10

(десяти) календарных дней с момента его отправки Банком Клиенту, в зависимости от того, какой срок наступит раньше.
В случае направления уведомления Клиенту об отказе от Договора (исполнения Договора) одновременно в порядке, предусмотренном п.2.45.1. и п.2.45.2. настоящего Договора, датой прекращения (расторжения) Договора считается наиболее ранняя дата, в которую будет получено уведомление Клиентом.
Расторжение Договора в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Договора, влечет прекращение обязательств Сторон по настоящему Договору на будущее время и не прекращает неисполненные обязательства Сторон, предусмотренные условиями настоящего Договора, до момента его расторжения.
В случае если в обеспечение исполнения обязательств Клиента по настоящему Договору были заключены договоры поручительства, после расторжения Договора в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Договора, поручительство(-а) продолжает(-ют) обеспечивать те обязательства Клиента, которые не были исполнены на дату расторжения настоящего Договора.

Приложение №1
к условиям кредитования банковских счетов

Заявление на овердрафт

_____

наименование Заявителя

просим предоставить овердрафт по ставке _____ процентов в день / в год

- ❑ Бизнес

по расчетному счету №_____ в ПАО «СОВКОМБАНК»

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора.

С Договором[17] и Тарифами ознакомлены.

Ранее поданные Заявления на овердрафт просим считать утратившими силу.

Руководитель_____/_____/
должность ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью) ПОДПИСЬ

_____/_____/
должность ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью) ПОДПИСЬ

"____" _____ 20____г. М.П.

По всем вопросам, связанным с кредитом в форме овердрафта обращаться по телефону 8-800-100-10-20

ОТМЕТКА БАНКА:

Предоставить овердрафт: «____» _____ 20___г.
Договор о предоставлении овердрафта № _____

_____/_____/_____
ДОЛЖНОСТЬ *ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью)* *ПОДПИСЬ*

[17] Договор комплексного обслуживания является публичной офертой всем юридическим лицам и индивидуальны предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.

Приложение № 2
к условиям кредитования банковских счетов

Заявление о прекращении овердрафта

_____
наименование Клиента

просим прекратить овердрафт по расчетному счету № _____
в ПАО «Совкомбанк».

_____	_____	_____
ДОЛЖНОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЯ	*ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью)*	*ПОДПИСЬ*
Главный бухгалтер	_____	_____
ДОЛЖНОСТЬ	*ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью)*	*ПОДПИСЬ*

«__» _____ 20__ г. М.П.

ОТМЕТКА БАНКА:

Закрыть овердрафт: «___» _____ 20__ г.

_____	_____	_____
ДОЛЖНОСТЬ	*ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью)*	*ПОДПИСЬ*

Приложение №3
к условиям кредитования банковских счетов

_____
наименование Клиента

Справка об овердрафте

Между ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и _____ (далее - «Клиент») заключен Договор о предоставлении овердрафта №_____ от «___»_____20__г. (далее – «Договор») путем подписания Клиентом Заявления на овердрафт от «___»_____20__г. и присоединения к Условиям кредитования банковских счетов в рамках Договора комплексного обслуживания и акцептом данного заявления Банком.

Для овердрафтов «Доступный», «Бизнес» и «Премиум»:
В соответствии с Договором Клиенту предоставлен овердрафт
- ❑ Бизнес
- ❑ Доступный
- ❑ Премиум

по ставке _____ процентов в год по расчетному счету №_____ в ПАО «Совкомбанк».

Для овердрафта «Старт»:
В соответствии с Договором Клиенту предоставлен овердрафт «Старт» по расчетному счету №_____ в ПАО «Совкомбанк».
За пользование лимитом овердрафта Банк взимает плату в соответствии с тарифным планом «_____».

Настоящим сообщаем, что текущий размер лимита овердрафта по Договору составляет _____ (_____) рублей, срок окончания действия лимита «___»_____20__г.
Справка об овердрафте действительна на дату предоставления.

«___»_____20__г. _____ / _____ /
подпись *должность, ФИО сотрудника Банка*

ПРИЛОЖЕНИЕ №4 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ТЕЛЕФОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Настоящее Положение дистанционного телефонного обслуживания клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей определяет условия и порядок предоставления Клиенту информационных услуг, а также возможность приема Банком заявок на предоставление банковских продуктов.

1. Банк осуществляет дистанционное телефонное обслуживание Клиентов через Департамент коммуникаций с клиентами (далее по тексту – Департамент КК). Департамент КК предоставляет Клиенту информацию об остатках на счетах Клиента, о выполненных по этим счетам операциям, а также осуществляет прием от Клиента заявок в соответствии с Договором комплексного обслуживания.
2. Подключение Клиента к дистанционному телефонному обслуживанию осуществляется на основании:
2.1. Заявления на подключение (отключение) услуги дистанционного телефонного обслуживания (Приложение № 1 к Договору комплексного обслуживания/Приложение № 1 к настоящему Положению) (далее – Заявление);
2.2. Заявления поданного через системы дистанционного банковского обслуживания, подписанного посредством электронной подписи. Заявление может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком (Приложение № 1 к настоящему Положению), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.
2.3. Данное Заявление распространяется на все банковские счета (далее – Счета) Клиента в Банке (включая банковские счета, которые были открыты на момент его подачи в Банк, и банковские счета, которые будут открыты в Банке в последующем). Вышеуказанное Заявление распространяется на все договоры банковских продуктов, заключенных в рамках Договора комплексного обслуживания.
3. Для идентификации Клиентов при обращении в Департамент КК используются в совокупности:
3.1. идентификационный номер Клиента, присвоенный ему при регистрации в автоматизированной банковской системе (далее код клиента);
3.2. пароль - натуральное число из 6 (шести) знаков. Пароль генерируется автоматически Банком и направляется Клиенту на номер мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении (Приложение №1 к настоящему Положению, Приложение №1 к Договору комплексного обслуживания). Пароль действует с момента его регистрации Банком до момента подачи Клиентом заявления о его недействительности или отключении услуги.
В целях идентификации Клиента Банк вправе использовать иные сведения, по своему выбору, связанные с банковским обслуживанием Клиента и известные Банку.
4. Клиент самостоятельно определяет своих Представителей для работы с Департаментом КК и самостоятельно обеспечивает сохранность используемых средств идентификации.
5. При обращении в Департамент КК Клиент вправе подавать следующие виды Заявок:
5.1. Заявки, требующие идентификации Клиента:
5.1.1. На размещение средств, в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания;
5.1.2. На подготовку справок и дополнительных выписок по Счетам Клиента;
5.1.3. На снятие и взнос наличных по Счетам Клиента;
5.1.4. Подключение/отключение Банковских услуг в рамках Договора комплексного обслуживания;
5.1.5. Внесение новых или замена ранее указанных сведений о e-mail Клиента в автоматизированную банковскую систему/программное обеспечение Банка, доступное Банку на законных основаниях, с целью направления Клиенту выписок по Счетам, включая операции по эквайрингу/торговому эквайрингу.
5.2. Заявки, не требующие идентификации Клиента:
5.2.1. На предоставление кредита;
5.2.2. На открытие расчетного счета.
6. Стороны признают, что подача Клиентом через Департамент КК телефонной заявки равнозначно получению Банком подписанных документов (Заявлений) на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и Договора комплексного обслуживания и всех приложений к нему.
7. Банк может вести протокол соединений абонентов с Департаментом КК (в т.ч. запись телефонных переговоров Клиента с сотрудниками Департамента КК в цифровом формате и хранить их в течение 3 лет). Протокол соединения является достаточным доказательством и может использоваться Банком в суде в качестве письменного доказательства факта передачи Клиентом телефонной заявки.

8. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах Клиента и/или проведенных им операциях станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата телефонных переговоров.
9. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования работниками Клиента и/ или любыми третьими лицами средств идентификации Клиента (включая код клиента и пароль).
10. Дистанционное телефонное обслуживание Клиента начинает осуществляться не позднее дня, следующего за днем подачи Заявления на дистанционное телефонное обслуживание в Банке, и до момента прекращения дистанционного обслуживания по следующим причинам:
10.1. Расторжение Договора комплексного обслуживания;
10.2. Неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору комплексного обслуживания;
10.3. Подача Клиентом заявления об отказе от дистанционного телефонного обслуживания.
11. Средства идентификации (код клиента и пароль) могут быть изменены на основании заявления Клиента.
12. Банк имеет право отключить доступ к дистанционному телефонному обслуживанию в следующих случаях:
- наличия у Банка оснований предполагать несанкционированное использование идентификационных данных от имени Клиента;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Положением;
- не предоставления в Банк изменившихся идентификационных сведений Клиента;
- выявления факторов допуска Клиентом к дистанционному телефонному обслуживанию третьих лиц без письменного уведомления Клиентом Банка о данном факте;
- в случае поступления информации о зачислении на Счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к счетам других Клиентов (в том числе в других Банках), а также любого несанкционированного доступа к Счету.

Приложение №1
к Положению дистанционного телефонного обслуживания клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Заявление на подключение (отключение) услуги телефонного дистанционного обслуживания
от "____" _____ 20 ___ г.

_____

Полное наименование Клиента

просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания в ПАО «СОВКОМБАНК»:

❒ предоставить доступ ❒ изменить доступ

к системе телефонного дистанционного обслуживания Представителю Клиента. Сгенерировать и направить пароль в СМС-сообщении на указанный ниже номер телефона:

Ф.И.О.				
ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ	СЕРИЯ И НОМЕР ПАСПОРТА		ДАТА ВЫДАЧИ	
	КЕМ ВЫДАН			
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ				
ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ?	❒ ДА ❒ НЕТ		Телефон	+7 _____

Доверенность на Представителя Клиента прилагается.

❒ аннулировать доступ к системе телефонного дистанционного обслуживания Представителю Клиента:

Ф.И.О.	

❒ отключить услугу телефонного дистанционного обслуживания.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):
"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

ПРИЛОЖЕНИЕ №5 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ «МОБИЛЬНОЕ И ИНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ» КЛИЕНТАМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ

1. Банк предоставляет услугу «Мобильное и иное информирование» (далее – Услуга информирования) Клиентам, имеющим доступ к Системе ДБО, через SMS-сообщения и/или push-уведомления и/или адрес электронной почты в соответствии с Договором комплексного обслуживания и иными договорами.
2. Подключение Клиента к Услуге информирования осуществляется путем подачи в Банк одного из следующих документов:
2.1. Заявления на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» (Приложение № 1 к настоящему Положению);
2.2. Заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания (Приложение № 1 к Договору комплексного обслуживания), при условии заполнения в нем соответствующих полей.
3. В рамках Услуги информирования Клиент может подключить услугу Выписки на email, заполнив в Заявлении о присоединении к Договору комплексного обслуживания (Приложение № 1 к Договору комплексного обслуживания) или Заявлении на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» (Приложение №1 к настоящему Положению) соответствующие поля в Заявлении, указав адреса электронной почты, на которые будут поступать электронные письма от Банка.
4. Заявление на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» (Приложение №1 к настоящему Положению) может быть подано по Системе ДБО или на бумажном носителе как по форме, установленной Банком, так и в свободной письменной или устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.
Любое из вышеперечисленных Заявлений считается поданным в Банк надлежащим образом исключительно при условии, что в Банк предоставлены документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего Заявление, а также документы, указанные в настоящем Положении. Услуга информирования распространяется на все банковские Счета Клиента (включая банковские Счета, которые были открыты на момент подачи Заявления в Банк, и банковские Счета, которые будут открыты в Банке в последующем).
Одновременно с подачей в Банк одного из вышеуказанных Заявлений по установленной Банком форме, в Банк предоставляется копия документа, удостоверяющего личность лица, указанного в качестве получателя информации в рамках Услуги информирования (далее -Ответственный абонент), и доверенность на право получения данным лицом информации об операциях по Счету Клиента.
5. Клиент в Заявлении на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» (Приложение №1 к настоящему Положению) и Заявлении о присоединении к Договору комплексного обслуживания (Приложение № 1 к Договору комплексного обслуживания) предоставляет Банку номер(а) мобильных телефонов, на который(ые) будут отправляться SMS-сообщения и/или push-уведомления, в целях получения выписок на email предоставляет Банку адреса электронной почты, на которые будут направляться электронные письма.
6. Информирование Клиентов начинает осуществляться Банком не позднее дня (за исключением выходных и праздничных дней), следующего за днем получения Банком одного из указанных в п. 2.1, 2.2 настоящего Положения Заявления, при условии надлежащего заполнения Клиентом всех полей Заявления, или не позднее дня, следующего за днем получения Банком Заявления с заполнением указанных в шаблоне полей, переданного в Банк по Системе ДБО в зависимости от того, какое событие произойдет ранее, и до момента прекращения информирования о состоянии Счета (Счетов) по следующим основаниям (перечисленным далее в настоящем Положении):
6.1. В случае прекращения действия доверенности на право получения Ответственным абонентом информации об операциях по Счету (Счетам) Клиента, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк путем подачи в Банк Заявления на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» (Приложение № 1 к настоящему Положению) или Заявления на изменение/добавление/удаление телефона (Приложение № 2 к настоящему Положению) с пометкой об отключении ранее указанного номера телефона и/или адреса электронной почты, на который производилось информирование и указанием нового номера телефона и/или адреса электронной почты (в случае изменений перечисленных данных). При этом в Банк предоставляется копия документа, удостоверяющего личность Ответственного абонента, и доверенность на право получения данным лицом информации об операциях по Счету (Счетам) Клиента;
6.2. В случае получения Банком любого из указанных в п. 4 Заявления по форме Приложений № 1, 2 к настоящему Положению на бумажном носителе или по Системе ДБО с указанием на отключение доступа к Услуге информирования.
7. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с предоставлением информации, составляющей банковскую тайну, Ответственному абоненту, доверенность которого прекратила свое действие,

если Клиент незамедлительно не уведомил Банк о прекращении действия доверенности Ответственного абонента.

8. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счете (Счетах) Клиента и/или проведенных им операциях станет известной третьим лицам в результате нарушения безопасности в работе Клиентом и/или Ответственным абонентом.

9. Все направляемые Банком сообщения и/или письма по Счету (Счетам) в рамках Услуги информирования носят информационный характер.

10. Банк может временно блокировать доступ к Услуге информирования без предварительного уведомления Клиента, если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности работы Системы ДБО.

11. Банк не несет ответственности за задержки и сбои, возникающие в сетях операторов сотовой связи и сервисах провайдеров, а также за сбои сети Интернет, возникшие не по вине Банка, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку SMS-сообщений и/или push-уведомлений Клиенту, писем.

12. В силу особенностей используемых каналов связи Клиент осознает, согласен и принимает на себя все риски, связанные с возможным получением информации о Счете (Счетах), операциях по ним третьим лицом. Клиент соглашается на передачу информации по каналам передачи SMS-сообщений и или/push-уведомлений и/или по адресам электронной почты соответственно, осознавая, что такие каналы передачи информации не всегда являются безопасными, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации.

13. Обязательным условием получения SMS-сообщений является поддержка мобильным телефоном Ответственного абонента функций приема SMS-сообщений, а также наличие у Банка возможности доставлять SMS-сообщения оператору мобильной связи, обслуживающему номер Ответственного абонента. Для получения SMS-сообщений Ответственный абонент и/или Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подписку на услугу SMS у своего оператора мобильной связи.

14. Обязательным условием получения push-уведомлений является поддержка техническим устройством Ответственного абонента доступа к сети Интернет, наличие функции приема push-уведомлений и установленное на техническое устройство Ответственного абонента приложение Системы ДБО «Совкомбанк Бизнес». Для получения push-уведомлений Ответственный абонент обязан самостоятельно обеспечить подключение к сети Интернет, поддержку функции приема push-уведомлений на своем техническом устройстве, а также подписку на услугу доступа к сети Интернет у своего оператора связи.

15. Обязательным условием получения писем по электронной почте является поддержка техническим устройством Ответственного абонента доступа к сети Интернет, наличие и поддержка в рабочем состоянии установленного программного обеспечения, позволяющего принимать и отправлять электронные письма.

16. Банк и Клиент признают, что получение Банком Заявления на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» (Приложение № 1 к настоящему Положению) в рамках настоящего Положения, любого иного документа (в частности, но не исключительно, сканированных экземпляров доверенностей) по Системе ДБО признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента и заверенному печатью (при наличии), иному документу на бумажном носителе, оформленному в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

Приложение №1
к Положению о предоставлении услуги «Мобильное и иное информирование»
клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Заявление на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование»

от "____" _____ 20 ___ г.

_____

Полное наименование клиента, ИНН

1. Просим Вас подключить услугу «Мобильное и иное информирование» по банковским счетам*:

☐ **ПОДКЛЮЧИТЬ УСЛУГУ «МОБИЛЬНОЕ И ИНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ»:**

Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за услугу «Мобильное и иное информирование» с любых банковских счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в размере суммы комиссии согласно Тарифам:

❑ **один раз в месяц;** ❑ **один раз в полгода;** ❑ **один раз в год;**

Если у Вас на текущий момент действует услуга «Мобильное и иное информирование», то при новом подключении, услуга будет оказана в соответствии с новыми параметрами подключения. Предыдущие параметры услуги будут отключены.

Укажите номера телефонов, которые необходимо подключить к услуге	**Укажите типы уведомлений, которые вы хотите получать**	**Укажите сумму платежа от которой необходимо отправлять уведомление**	
		Уведомление о списании	**Уведомление о зачислении**
+7 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____
+7 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____
В рамках услуги Мобильное и иное информирование подключить Выписки на email ❒ Да ❒ Нет	**Укажите не более 3 адресов электронной почты, на которые хотите получать выписки** адрес почты _____ адрес почты _____		

2. Просим Вас отключить услугу «Мобильное и иное информирование» по банковским счетам*:

❒ для всех ранее подключенных номеров телефонов и адресов электронных почт

С полными условиями предоставления услуги «Мобильное и иное информирование» ознакомлен и согласен.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

" __ " _____ 20 ____ г. _____/_____/

**За исключением специальных карточных счетов, депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных счетов агентов и субагентов, транзитных счетов.*

Приложение №2
к Положению о предоставлении услуги «Мобильное и иное информирование» клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Заявление на изменение/добавление/удаление номера телефона

_____

Полное наименование ЮЛ/ИП

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк»

1. В рамках услуги «Мобильное и иное информирование» по состоянию банковского[18] счета

❒ Изменить параметры услуги

Если у Вас на текущий момент действует услуга «Мобильное и иное информирование», то при новом подключении, услуга будет оказана в соответствии с новыми параметрами подключения. Предыдущие параметры услуги будут отключены.

Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за услугу «Мобильное и иное информирование» с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в размере суммы комиссии согласно Тарифам: ❑ один раз в месяц; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в год;

Укажите номера телефонов, которые необходимо подключить к услуге	**Укажите типы уведомлений, которые вы хотите получать**	**Укажите сумму платежа от которой необходимо отправлять уведомление**	
		Уведомление о списании	**Уведомление о зачислении**
+7 ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____
+7 ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____
В рамках услуги «Мобильное и иное информирование» подключить Выписки на email ❒ Да ❒ Нет	**Укажите не более 3 адресов электронной почты, на которые хотите получать выписки** адрес почты _____ адрес почты _____		

❒ Удалить все ранее подключенные телефоны и адреса электронной почты в рамках услуги

С полными условиями предоставления услуги «Мобильное и иное информирование» ознакомлен и согласен.

2. В рамках услуги «Совкомбанк Бизнес» для представителя организации/ИП

_____

(ФИО)

❒ Изменить телефон с +7_____ на +7_____

❒ Необходимо отправить Логин и Пароль на номер +7_____

3. В рамках заключенного Договора кредитования расчетного счета в виде овердрафта

[18] *За исключением специальных карточных счетов, депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных счетов агентов и субагентов, транзитных счетов.*

❒ Изменить телефон с +7_____ на +7_____
❒ Добавить телефон +7_____
❒ Удалить телефон +7_____

На дату предоставления настоящего Заявления считать контактными данными _____ _____ _____ номер телефона +7_____ .
Полное наименование ЮЛ/ИП

Указанные нами ранее контактные телефоны считать недействительными.

«___»_____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ____ г. _____/_____/

ПРИЛОЖЕНИЕ №6 К ДКО. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Настоящий порядок обслуживания корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком в совокупности являются Договором обслуживания корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации (далее - «Договор»), в рамках Договора комплексного обслуживания

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Корпоративная банковская карта (далее - Корпоративная карта) – расчетная (дебетовая) карта, используемая для совершения Держателем Банковской карты операций в пределах расходного лимита, расчеты по которым совершаются за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Карточном счете.

Держатель банковской карты (далее - Держатель Карты, Держатель) - физическое лицо, уполномоченное Клиентом в соответствии с требованиями настоящего Договора и являющееся сотрудником Клиента.

Карточный счет – указанный в п. 2.1. настоящего Договора банковский счет, который Банк открывает Клиенту для осуществления расчетов по операциям с использованием Корпоративных карт.

Заявление – заявление Клиента на получение Корпоративной банковской карты ПАО «Совкомбанк», составленное по форме Банка, и являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение №1 к настоящему Договору).

Расходный лимит – предельная сумма денежных средств, расходование которой доступно одному Держателю с использованием одной Корпоративной карты в течение установленного периода времени в соответствии с Тарифами Банка.

Несанкционированная задолженность - сумма израсходованных денежных средств, свыше размещенных на Карточном счете.

Тарифы - Тарифы ПАО «Совкомбанк» по обслуживанию Корпоративных карт по карточному счету в валюте Российской Федерации.

Правила – Правила по обслуживанию Корпоративных карт по карточному счету в валюте Российской Федерации (Приложение №2 к настоящему Договору).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту счет в валюте Российской Федерации для совершения операций с использованием Корпоративных карт (далее – Карточный счет).

2.2. Настоящий Договор устанавливает порядок открытия и ведения Карточного счета Клиента, совершение операций по Карточному счету с использованием Корпоративных карт и оплаты предоставляемых Банком услуг.

2.3. Стороны неукоснительно подчиняются действующему законодательству, регулирующему правоотношения Сторон по настоящему договору и разработанным в соответствии с ним внутренними нормативными документами Банка.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА

3.1. Банк открывает Карточный счет Клиенту по письменному заявлению Клиента (Приложение №1 к настоящему Договору) на основании настоящего Договора, при условии предоставления Клиентом документов, установленных Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и разработанными в соответствии с ним внутренними нормативными документами Банка, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Подача в Банк письменного Заявления на открытие Карточного счета является присоединением к настоящему Договору и к Тарифам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

3.2. Заявление предоставляется Клиентом в 2 (двух) экземплярах. Второй экземпляр заявления с отметками Банка об открытии Карточного счета (содержащий дату открытия и номер Карточного счета) передается Клиенту, и является документом, подтверждающим факт заключения настоящего Договора. С целью выпуска Карт Клиент предоставляет в Банк письменное заявление на получение Корпоративной банковской карты по Карточному счету в валюте Российской Федерации по форме Приложение №1 к настоящему Договору (далее – Заявление на получение Корпоративной карты), с проставлением подписи и печати (при наличии) Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Заявление на получение Корпоративной карты может быть направлено в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) в произвольной форме при наличии

четкого волеизъявления Клиента в сопроводительном письме в электронном виде, подписанное электронной подписью, согласно условий заключенного договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания. Заявление, полученное Банком в электронном виде, подписанное электронной подписью Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

3.3. После принятия Банком от Клиента Заявления на получение Корпоративной карты, Держателю передается активированная Карта. В случае неполучения Клиентом в течении 6 (шести) месяцев с даты выпуска выпущенных Корпоративных карт, Банк вправе аннулировать невостребованные Корпоративные карты, при этом, в случае повторной подачи Клиентом Заявления на получение Корпоративной карты взимается комиссия согласно Тарифам Банка.

3.4. Пополнение Карточного счета осуществляется Клиентом с его расчетного счета, открытого в Банке, безналичным путем, а также путем взноса наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка и других кредитных организаций, имеющие функцию приема наличных денежных средств (в том числе, банкомат и информационно - платежный терминал), используя Корпоративную карту для авторизации. При взносе наличных денежных средств на Карточный счет через указанное выше устройство Банка и других кредитных организаций, Держатель Карты должен взять чек или распечатку электронного терминала, в котором указана сумма внесённых денежных средств, место и время совершения операции. Пополнение Карточного счета также может осуществляться при поступлении денежных средств от бюджетных и внебюджетных фондов, а также из иных источников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. Зачисление поступивших денежных средств на Карточный счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетных документов.

3.6. Настоящим Клиент дает заранее данный акцепт на перечисление всех денежных средств, внесенных Клиентом на Карточный счет через устройства самообслуживания Банка, имеющие функцию приема наличных денежных средств (в том числе, банкомат и информационно - платежный терминал), используя Карту для авторизации на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, реквизиты которого указаны в настоящем Договоре.

3.7. С целью перечисления внесенных Клиентом через устройства самообслуживания Банка и других кредитных организаций, имеющих функцию приема наличных денежных средств (в том числе, банкомат и информационно - платежный терминал), денежных средств с Карточного счета на расчетный счет Клиент формирует платежное поручение в электронном виде по Системе ДБО или на бумажном носителе. Зачисление денежных средств на расчетный счет Клиента производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетных документов.

3.8. Стоимость оказываемых Банком услуг по обслуживанию Карточного счета устанавливается Тарифами Банка.

3.9. Денежные средства, находящиеся на Карточном счете, могут быть использованы Клиентом только для расчетов с использованием Корпоративных карт. Операции по Карточному счету без использования Корпоративных карт допускаются при пополнении и списании с Карточного счета в случаях, установленных настоящим Договором, или при возврате остатка денежных средств с Карточного счета в случае расторжения настоящего Договора.

Списание денежных средств с Карточного счета может осуществляться без распоряжения Клиента (в бесспорном порядке) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.10. Расходные операции по Корпоративной карте осуществляются в пределах остатка денежных средств на Карточном счете. Держатель Карты обеспечивает расходование средств по Корпоративным картам только в пределах Расходного лимита, установленного Тарифами Банка.

3.11. Держатели могут осуществлять с использованием Корпоративных карт следующие операции:

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

3.11.2. оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

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

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

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

3.11.6. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации;
Клиенты с использованием Корпоративных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты Карточного счета в порядке и на условиях, установленных Тарифами Банка. При совершении указанных операций валюта, полученная Банком в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на Карточный счет Клиента.
Средства, списанные с Карточного счета Клиента в результате совершения операций, указанных в пунктах 3.9.1 – 3.9.6., считаются выданными Клиентом под отчет Держателю Корпоративной карты.
3.11.7. пополнение расчетного счета Клиента;
3.11.8. не допускается использование Корпоративных карт для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, а также для расчетов по договорам займа.
3.12. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Карточном счете Клиента, начисляются Банком в соответствии с Тарифами Банка.
3.13. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание денежных средств, в том числе частичное, с Карточного счета без дополнительного распоряжения в течение срока действия настоящего Договора за услуги Банка согласно Тарифов Банка, а в случае отсутствия денежных средств на Карточном счете, с иных счетов Клиента, открытых в Банке.
3.14. Списание денежных средств с Карточного счета Клиента производится в очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.
3.15. Выдача выписок по Карточному счету, а также дубликатов выписок по Карточному счету, справок и других документов по Карточному счету производится на основании доверенности, выданной Клиентом.
3.16. В случае расторжения настоящего Договора и закрытия Карточного счета по инициативе Клиента остаток денежных средств на Карточном счете по указанию Клиента перечисляется на другой счет, открытый в Банке, в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента и блокировки всех Корпоративных карт, выданных в рамках настоящего Договора.
3.17. В случае расторжения Договора комплексного обслуживания и закрытия Карточного счета по инициативе Клиента остаток денежных средств на Карточном счете по указанию Клиента перечисляется на другой счет, открытый в другой кредитной организации, в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента и блокировки всех Корпоративных карт, выданных в рамках настоящего Договора.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Карточный счет Клиенту на основании настоящего Договора при предоставлении Клиентом всех необходимых документов, установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
4.1.2. Осуществлять обслуживание Карточного счета Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора в пределах сумм, находящихся на Карточном счете Клиента.
4.1.3. Своевременно и в полном объеме зачислять и списывать денежные средства с Карточного счета Клиента в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.
4.1.4. Обеспечить Клиенту сохранность вверенных Банку денежных средств.
4.1.5. Хранить тайну Карточного счета, операций по Карточному счету и сведений о Клиенте.
Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его уполномоченному представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены Банком исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
4.1.6. Информировать Клиента обо всех изменениях, вносимых в настоящий Договор и Тарифы Банка, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до введения их в действие путем размещения Договора и Тарифов на информационном стенде в подразделении, осуществляющем расчетно-кассовое обслуживание Клиента, и/или на сайте Банка и/или путем направления сообщения в электронном виде по Системе ДБО.
4.1.7. В случае получения телефонного уведомления Клиента об утрате Корпоративной карты, обеспечить ее блокировку. Вся ответственность за несанкционированные платежи по Корпоративной карте до момента ее блокировки возлагается на Клиента.
4.1.8. Уведомлять Клиента об образовании Несанкционированной задолженности по Карточному счету путем направления уведомления по Системе ДБО или иным доступным Банку способом (смс, e-mail и т.д.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем возникновения Несанкционированной задолженности.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Осуществлять операции по Карточному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.
4.2.2. Контролировать правильность зачисления денежных средств на свой Карточный счет. Письменно сообщать Банку (не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты выдачи Банком выписок по Карточному счету и других банковских документов) обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по Карточному счету, приложениях к ним и других документах либо о непризнании (не подтверждении) сальдо по Карточному счету.
4.2.3. Выписки по Карточному счету и другие банковские документы, письменно не опротестованные Клиентом в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их выдачи Банком считаются подтвержденными.
4.2.4. Представлять Банку, в том числе по его запросу:
- своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения операций по Карточному счету, в том числе документы и сведения в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня запроса, если иной срок не установлен в запросе;
- информацию о своих выгодоприобретателях, представителях и бенефициарных владельцах;
- информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ;
- зарегистрированные в установленном законом РФ порядке документы, подтверждающие изменения учредительных документов, фирменного наименования, реквизитов, полномочий по распоряжению Карточным счетом и прочих документов и сведений, представленных Клиентом для открытия Карточного счета, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения документов и сведений.
Банк руководствуется новым перечнем лиц, уполномоченных распоряжаться Карточным счетом Клиента, новыми реквизитами, а также учитывает изменения в учредительных документах Клиента только после получения Банком надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих внесенные изменения. Клиент обязан своевременно направлять в Банк сведения и документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Карточном счете Клиента. Клиент несет ответственность за несвоевременное и/или неполное предоставление в Банк документов и сведений.
4.2.5. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Карточного счета в размере, предусмотренном действующими на момент совершения операций Тарифами Банка и (или) дополнительными соглашениями к настоящему Договору.
4.2.6. Предоставлять Банку письменное подтверждение об остатках денежных средств на Счете на начало каждого календарного года не позднее 15 января года, следующего за отчетным. В случае непредставления подтверждения остаток денежных средств на Карточном счете считается подтвержденным.
4.2.7. Перевести на Карточный счет сумму, необходимую для обслуживания Карточного счета согласно действующим Тарифам Банка.
4.2.8. Нести ответственность за правильность заполнения Заявлений, а также письменно информировать Банк обо всех изменениях реквизитов, указанных в Заявлениях.
4.2.9. Ознакомить Держателей Карт с Правилами по обслуживанию корпоративных банковских карт (Приложение № 2 к настоящему Договору).
4.2.10. Самостоятельно следить за расходованием денежных средств на Карточном счете во избежание возникновения Несанкционированной задолженности.
4.2.11. Своевременно размещать на Карточном счете денежные средства в сумме, достаточной для осуществления предстоящих расходов.
4.2.12. Незамедлительно информировать Банк о случаях утраты Корпоративной карты. В случае, если Клиент уведомил Банк о блокировке Карты по телефону либо посредством Системы ДБО, то в течение 3 (трех) рабочих дней с даты уведомления Клиент обязуется предоставить в Банк заявление о блокировке/разблокировке карты по форме Приложения № 5 к настоящему Договору, а также, при необходимости, заявление на закрытие карты (Приложение №6 к настоящему Договору), в котором должны быть подробно изложены обстоятельства утраты Корпоративной карты.
4.2.13. При возникновении Несанкционированной задолженности по Карточному счету произвести пополнение Карточного счета в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента возникновения Несанкционированной задолженности. При возникновении Несанкционированной задолженности Клиент уплачивает комиссию Банку в соответствии с Тарифами Банка.
Стороны пришли к соглашению, что в случае возникновения Несанкционированной задолженности Банк считается выдавшим кредит на основании волеизъявления Клиента в соответствии с главой 42 ГК РФ. Моментом заключения договора о выдаче кредита является акцепт Банка в виде проведения платежа Клиента с учетом предоставления недостающей суммы денежных средств.
4.2.14. Осуществлять постановку на учет внешнеэкономических контрактов при совершении Клиентом операций с использованием Корпоративных карт по таким контрактам в случае, если сумма обязательств по

такому контракту превышает эквивалент по курсу Банка России на дату заключения контракта либо в случае изменения суммы обязательств по контракту на дату последних изменений (дополнений) к контракту:
-для импортных контрактов или кредитных договоров - 3 (три) млн рублей;
-для экспортных контрактов - 6 (шесть) млн рублей.

4.2.15. Обеспечить:

- предоставление Держателями Карт своих персональных данных Банку;
- предоставление Держателями Карт, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Отказать Клиенту в открытии Карточного счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента или его бенефициарного владельца, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Карточному счету операций законодательству Российской Федерации.

5.1.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, отказывать в совершении операций по Карточному счету, а также приостанавливать операции, замораживать (блокировать) денежные средства на Карточном счете в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о дате и причине принятия решения об отказе в совершении операции в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке) и/или посредством почтового оператора Почта России, иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

5.1.4. Без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта списывать с Карточного счета Клиента, а также с других счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства:

- в оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере, предусмотренном Тарифами и (или) дополнительными соглашениями к настоящему Договору;
- в погашение любой задолженности перед Банком;
- ошибочно зачисленные на Карточный счет Клиента по вине Банка;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.5. Производить проверку соблюдения Клиентом кассовой дисциплины и требований нормативных актов Банка России по ведению кассовых операций в Российской Федерации.

5.1.6. Осуществлять в отношении Клиента функции агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.1.7. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие Тарифы и настоящий Договор, действуя при этом согласно подпункту 4.1.6. настоящего Договора.

5.1.8. Блокировать Корпоративные карты Клиента при нарушении условий настоящего Договора или при возникновении Несанкционированной задолженности по Карточному счету.

5.1.9. Отказать Клиенту в выпуске Корпоративной карты или ее замене, а также в любое время и по своему усмотрению приостановить или прекратить действие Корпоративной карты без объяснения причин.

5.1.10. Отказать в заключении Договора об открытии Карточного счета, а также расторгнуть Договор в одностороннем порядке на основании п.5.2. ст.7 Федерального закона №115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115–ФЗ, с письменным уведомлением об этом Клиента. Способы и срок уведомления Клиента о соответствующем решении Банка аналогичны способам и срокам, указанным в п.5.1.3. настоящего Договора.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Осуществлять операции в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.2.2. Обращаться в Банк с письменными запросами о прохождении платежей по Карточному счету.

5.2.3. Получать консультации по вопросам проведения операций по Карточному счету.

5.2.4. Устанавливать индивидуальный лимит расходования средств по Корпоративной карте[19]. Установлением индивидуального лимита расходных операций является установление лимитов, отличных от стандартных лимитов расходования средств с Корпоративной карты, указанных в Тарифах Банка.

В рамках данной услуги доступно:

- изменение лимитов на безналичные операции/операции в интернете, снятие наличных, а также увеличение суточного лимита снятия наличных до максимальных сумм, указанных в Тарифах Банка путем подписания Клиентом заявления по форме Приложения № 3 к настоящему Договору;
- увеличение размера месячного лимита снятия наличных на основании анализа проводимых операций путем заключения Сторонами дополнительного соглашения на установление индивидуального лимита расходования денежных средств (Приложение № 8 к настоящему Договору).

5.2.5. В случае блокировки Корпоративной карты по инициативе Клиента до момента подачи в Банк заявлений о блокировке и закрытии Карты в соответствии с п. 4.2.12., разблокировать Карту путем подачи в Банк заявления о блокировке/разблокировке карты (Приложение № 5 к настоящему Договору).

5.2.6. Получить новую Корпоративную карту взамен утраченной, пришедшей в негодность, по окончании срока действия на основании письменного заявления и оплаты комиссий согласно действующим Тарифам.

5.2.7. В любое время расторгнуть настоящий Договор, подав в Банк письменное заявление о его расторжении.

5.2.8. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Клиент вправе направлять в Банк документы по Системе ДБО по форме Приложений № 3, 4, 5, 6, 7 к настоящему Договору, либо в сопроводительном письме в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента, в электронном виде, подписанном электронной подписью, согласно условий заключенного договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания. Заявление, полученное Банком в электронном виде, подписанное электронной подписью Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

5.2.9. Осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. В случаях несвоевременного зачисления на Карточный счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с Карточного счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с Карточного счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

6.4. Ответственность Банка не наступает, если операции по Карточному Счету Клиента не проводятся в срок по вине Банка России или банков-корреспондентов.

6.5. В случае невозврата и неправомерного пользования Клиентом ошибочно зачисленными Банком на Карточный счет Клиента денежными средствами после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

6.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, эпидемии, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, забастовки и т.п.), противоправные действия третьих лиц, запретительные или ограничительные решения органов государственной и исполнительной власти или иных государственных органов.

Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия.

Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, и положениями Договора комплексного обслуживания.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

[19] Комиссия за оказание услуги взымается в соответствии с Тарифами Банка.

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента расторжения по инициативе любой из Сторон.
7.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время.
7.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента, а также судом по инициативе Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
7.4. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке при отсутствии операций по Карточному счету Клиента в течение 6 (шести) месяцев (кроме операций по списанию денежных средств в пользу Банка в соответствии с Тарифами). При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту предупреждения о расторжении Договора посредством Системы ДБО, электронной почты, иного доступного Банку способа связи, позволяющего зафиксировать отправку Клиенту предупреждения. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное предупреждение Клиенту в данном случае не направляется.
При этом обязательства Банка по данному Договору в отношении данного Карточного счета будут считаться исполненными.
7.5. Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию Банка судом в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
7.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Карточного счета.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Клиент обязан незамедлительно (в порядке, установленном в пункте 4.2.13. настоящего Договора) информировать Банк об утрате (утере) Корпоративных карт, использование которых может нанести ущерб Банку и (или) Клиенту. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты Корпоративных карт несет Клиент.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Клиент подтверждает, что с Тарифами Банка, действующими на день заключения настоящего Договора, ознакомлен и согласен.
9.2. Если какое-либо из положений Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

Приложение №1
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
по карточному счету в валюте Российской Федерации

Заявление на получение Корпоративной банковской карты по Карточному счету в валюте Российской Федерации

Прошу предоставить мне банковскую карту:

ВИД КАРТЫ
❑ **Visa «Халва» Business Premium** ❑ **Visa «Халва» Business Standard** ❑ **МИР «Халва» Business Premium** ❑ **МИР «Халва» Business Standard**

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА		
ФАМИЛИЯ		
ИМЯ		
ОТЧЕСТВО		
	(русская транскрипция)	(латинская транскрипция не более 21 знака)

ДАТА РОЖДЕНИЯ		**МЕСТО РОЖДЕНИЯ**	
ГРАЖДАНСТВО		**ПОЛ**	☐ **мужской** ☐ **женский**
ОБЩЕГРАЖДАНСКИЙ ПАСПОРТ (другой документ, удостоверяющий личность: _____)		**ЗАГРАНИЧНЫЙ ПАСПОРТ**	
НОМЕР:		**СЕРИЯ:**	**НОМЕР:**
ВЫДАН КОГДА:		**ВЫДАН КОГДА:**	
КЕМ: **КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ:**		**КЕМ:**	
МЕСТО РАБОТЫ (наименование организации):			
СЛУЖЕБНЫЙ АДРЕС:			
ДОЛЖНОСТЬ:		**СЛУЖЕБНЫЙ ТЕЛЕФОН:**	
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ:			
АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ			
ТЕЛЕФОНЫ:	**домашний:**	**мобильный:**	**E-mail:**
Пароль для идентификации (на русском языке): (придумайте и запомните)			

ПОЛЕ, ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ КЛИЕНТОМ

В целях исполнения Федерального закона «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г. прошу информировать об операциях, совершенных с использованием банковской карты[20]
НОМЕР ТЕЛЕФОНА +7 _____(уведомление об операциях может осуществляться иными способами, предусмотренными Договором комплексного обслуживания).
Я уведомлен и согласен с тем, что вся информация предоставляется при участии оператора сотовой связи.

_____ / _____ / «____» _____ 20____ г.
(подпись) (ФИО)

Я подтверждаю достоверность вышеуказанных данных и согласен(а) с их возможной проверкой. С Правилами на обслуживание корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации ознакомлен(а), полностью с ними согласен(а) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать.

_____ / _____ / «_____» _____ 20__г.
(подпись) (ФИО)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
Руководитель _____ / _____ / «_____» _____ 20__г. (должность) (подпись) (ФИО)
Главный бухгалтер _____ / _____ / «_____» _____ 20__г. МП (подпись) (ФИО)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ
Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____ _____ «_____» _____ 20__г. (подпись)
Разрешаю: _____ / _____ / «_____» _____ 20__г. (подпись) (ФИО)

Номер карточного счета			
Номер карты		**Срок действия**	/

[20] В случае, если Клиент не указал номер телефона, Банк имеет право отказать в приеме заявления.

Приложение №2
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
по карточному счету в валюте Российской Федерации

ПРАВИЛА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании нормативных актов Банка России и нормативных документов платежных систем, регулируют отношения между Банком и Клиентом при предоставлении ему в пользование корпоративных банковских карт (далее - Карта) и осуществлении расчетов по операциям, совершенным с использованием этих Карт.
1.2. Все Карты имеют логотип Банка (признак принадлежности Банку), а также предусмотренные правилами платежных систем защитные признаки (голограмму, pre-printed BIN, микрошрифты, полосу для подписи и т.п.)
1.3. Карта является электронным средством платежа, позволяющим Клиентам составлять, удостоверять и передавать распоряжения о переводе денежных средств в рамках безналичных расчетов, как на территории Российской Федерации, так и за пределами Российской Федерации.
1.4. Карта является собственностью Банка и позволяет осуществлять Держателю Карты как безналичные операции (оплата товаров, работ и услуг), так и наличные операции (снятие наличных денежных средств в банкоматах или пунктах выдачи наличных (ПВН) банков).
1.5. Банк предоставляет Клиенту Карты в рамках Договора, заключенного с Клиентом.
1.6. Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем, является незаконным.
1.7. Держателю Карты присваивается персональный идентификационный номер (далее – ПИН - код), который представляет собой четырехзначный цифровой код, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя при проведении операций в электронных устройствах платежа. ПИН - код передается Держателю вместе с Картой в специальном запечатанном конверте. Операции с использованием ПИН - кода опротестованию со стороны Держателя не подлежат.
1.8. Держатель Карты должен сохранять в тайне ПИН - код и хранить его отдельно от Карты. Банк не несет ответственности за операции, совершенные в результате не сохранности Держателем карты в тайне номера Карты и ПИН - кода.

2. ВЫДАЧА КАРТЫ

2.1. Карта и конверт с ПИН - кодом выдаются Держателю Карты только при предъявлении документа, удостоверяющего его личность.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТ

3.1. Держатель Карты может осуществлять с использованием Карт следующие операции:

3.1.1. получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;
3.1.2. оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
3.1.3. иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
3.1.4. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
3.1.5. оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.
3.1.6. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Средства, списанные с Карточного счета Клиента в результате совершения операций, указанных в пунктах 3.1.1. – 3.1.5, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю Карты. Возврат неизрасходованных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

3.1.7. пополнение расчетного счета, при использовании карты для авторизации.

3.2. Держатель Карты может:
- производить оплату товаров, работ и услуг в безналичном порядке в торгово-сервисных предприятиях, оборудованных электронными (pos-терминалами) или механическими устройствами (импринтер) (кроме карт Maestro) и принимающих к оплате Карты Mastercard, Visa и МИР.
- получать наличные денежные средства в банкоматах или пунктах выдачи наличных (ПВН), расположенных в банках.

3.3. При совершении операции оплаты по Карте в безналичном порядке или получении наличных через ПВН кассир, проверив подлинность карты, производит запрос на наличие необходимой суммы денежных средств на Карточном счете

Клиента (авторизация). Операция проводится только в случае успешной Авторизации, при этом оформляется бумажный документ (чек) с указанием суммы денежных средств и подписью Держателя Карты. При совершении платежа по Карте Держатель должен подписать чек или распечатку электронного терминала, удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на документе, сумме операции. Держатель не имеет права подписывать чек, в котором не проставлена сумма операции.

3.4. При получении или взносе наличных денежных средств через банкомат, устройства самообслуживания Банка или других кредитных организаций, Держатель Карты должен взять чек банкомата или распечатку электронного терминала, в котором указана сумма полученных или внесенных денежных средств, место и время совершения операций.

3.5. Держателю Карты рекомендуется сохранять все чеки и слипы (чеки, полученные с использованием импринтера), подтверждающие платежи и взнос денежных средств по Карте в течение шести месяцев с момента совершения операции.

3.6. Сотрудники торгово-сервисных предприятий при оформлении платежа с использованием Карты имеют право потребовать у Держателя Карты предъявить документ, удостоверяющий личность.

3.7. При совершении операции оплаты по картам Mastercard,Visa и МИР возможны операции без авторизации в случае, если торгово-сервисное предприятие оборудовано импринтером (механическое устройство для переноса оттиска реквизитов Карты на Слип). В этом случае Держатель Карты должен следить за тем, чтобы сумма операции не превышала расходного лимита по Карте.

3.8. Держатель Карты вправе вносить денежные средства на Карточный счет в устройство Банка, имеющее функцию приема наличных денежных средств (в том числе, банкомат и информационно - платежный терминал), используя Карту для авторизации. При взносе наличных денежных средств на Карточный счет через указанное выше устройство Банка Держатель Карты должен взять чек или распечатку электронного терминала, в котором указана сумма полученных внесённых денежных средств, место и время получения внесения.

3.9. Банк информирует Держателя Карты об операциях, совершенных по карте в порядке, предусмотренном действующим законодательством. В случае, если Держатель Карты в Заявлении на получение Корпоративной карты отказался предоставить Банку сведения о способе информирования об операциях, совершенных с использованием Банковской карты, Банк вправе отказать Клиенту в выдаче Банковской карты.

4. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ УТРАТЕ КАРТЫ ИЛИ ПЕРСОНАЛЬНОГО ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА

4.1. В случае утраты, хищения и/или незаконного использования Карты для приостановления Операций по Карточному счету (блокировки Карты) Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк, обратившись в офис Банка, либо по телефону **Единого центра обслуживания бизнеса Совкомбанка 8-800-100-10-20** (круглосуточно), либо посредством блокировки Карты в Системе ДБО.[21]

4.2. При утрате Карты Клиенту выдается новая Карта. Предоставление новой Карты взамен утраченной осуществляется Банком на основании соответствующего заявления Клиента. При этом новая Карта будет выпущена только после оплаты Клиентом комиссии Банка за персонализацию Карты согласно Тарифам Банка.

4.3. В случае утраты ПИН–кода Клиент должен предоставить в Банк соответствующее письменное заявление. При утрате ПИН-кода Карты создается новый ПИН–код на основании заявления Клиента по форме Приложения №4 к настоящему Договору. Банк предоставляет Клиенту возможность[22] установки и смены ПИН-кода Карты в Системе ДБО, при наличии заключенного с Клиентом договора об обслуживании с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

5.1. Карта действует до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне. По истечении этого срока Карта должна быть возвращена в Банк.

5.2. Новая Карта выпускается без сохранения прежнего номера карты и ПИН - кода.

5.3. Настоящие Правила прекращают свое действие в отношении Клиента при расторжении Договора.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящие Правила являются обязательным приложением к Договору с Клиентом.

6.2. Убытки, понесенные Банком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, определенных настоящими Правилами, подлежат безусловному возмещению Банку Клиентом.

[21] При наличии у Банка технической возможности

[22] При наличии у Банка технической возможности

Приложение №3
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
по карточному счету в валюте Российской Федерации

Заявление на установку индивидуального лимита по корпоративной карте

_____

(Полное наименование Клиента, ИНН)

Просим установить индивидуальный лимит расходования денежных средств по карте:

Держатель карты _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Лимит на получения наличных:
В сутки _____

(сумма цифрами и прописью)

В месяц _____

(сумма цифрами и прописью)

Лимит на операции в Интернете:
В сутки _____

(сумма цифрами и прописью)

В месяц _____

(сумма цифрами и прописью)

Лимит на безналичные операции:
В сутки _____

(сумма цифрами и прописью)

В месяц _____

(сумма цифрами и прописью)

Общий лимит на совершение расходных операций по карте в месяц (операций выдачи наличных денежных средств, безналичных операций и операции в Интернете и др.):

_____

(сумма цифрами и прописью)

В случае, если настоящее Заявление акцептовано Банком, то по истечении 3 (трех) рабочих дней с момента проставления акцепта Банка, Банк устанавливает индивидуальный лимит расходования денежных средств. Если ранее по данной карте уже устанавливался индивидуальный лимит расходования денежных средств, то установленный ранее лимит становится недействительным.

Дата: «____» _____ 20____г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
Руководитель _____ / _____ / «_____» _____ 20__г. (должность) (подпись) (ФИО) **Главный бухгалтер** _____ / _____ / «_____» _____ 20__г. (подпись) (ФИО) МП
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

_____ « _____ » _____ 20____г.
(подпись)

Приложение №4
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
по карточному счету в валюте Российской Федерации

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВЫПУСК ПИН-КОДА

_____
(Полное наименование клиента, ИНН)

N карты _____

N телефона +7_____

Прошу перевыпустить ПИН-код к карте ПАО “Совкомбанк” в связи с тем, что
_____
(указать причину)

Дополнительно сообщаю следующие сведения:

❑	MasterCard Standard	❑	Visa «Халва» Business Standard
❑	MasterCard Gold	❑	Visa «Халва» Business Premium
❑	MasterCard Gold/«Халва»	❑	МИР «Халва» Business Standard
❑	MasterCard Unembossed	❑	МИР «Халва» Business Premium

Дополнительная информация _____

Дата: «____» _____ 20____г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Руководитель _____ / _____ / « _____ » _____ 20__г.
(должность) (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер _____ / _____ / « _____ » _____ 20__г.
(подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

_____ « _____ » _____ 20____г.
(подпись)

Приложение №5
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
по карточному счету в валюте Российской Федерации

ЗАЯВЛЕНИЕ О БЛОКИРОВКЕ/РАЗБЛОКИРОВКЕ КАРТЫ

_____
(Полное наименование клиента, ИНН)

❑ Установить блокировку карты
❑ Снять блокировку карты

N карты _____

Срок действия карты _____

❑	MasterCard Standard	❑	Visa «Халва» Business Standard
❑	MasterCard Gold	❑	Visa «Халва» Business Premium
❑	MasterCard Gold/«Халва»	❑	МИР «Халва» Business Standard
❑	MasterCard Unembossed	❑	МИР «Халва» Business Premium

Прошу заблокировать/разблокировать карту, в связи с тем, что

_____
(указать причину)

Дополнительная информация _____

_____

Дата: «____» _____ 20____г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Руководитель _____ / _____ / «_____» _____ 20__г.
(должность) (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер _____ / _____ / «_____» _____ 20__г.
(подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

_____ «_____» _____ 20____г.
(подпись)

Приложение №6
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
по карточному счету в валюте Российской Федерации

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ КАРТЫ

_____
(Полное наименование клиента, ИНН)

N карты _____

Срок действия карты_____

❑	MasterCard Standard	❑	Visa «Халва» Business Standard
❑	MasterCard Gold	❑	Visa «Халва» Business Premium
❑	MasterCard Gold/«Халва»	❑	МИР «Халва» Business Standard
❑	MasterCard Unembossed	❑	МИР «Халва» Business Premium

Прошу закрыть корпоративную карту, по причине

_____
(указать причину)

Дополнительная информация _____

_____

Настоящим уведомлены, что срок урегулирования финансовых обязательств по операциям, совершенным с использованием вышеуказанной карты /карт, составляет 45 календарных дней с даты подачи настоящего Заявления о закрытии карты в ПАО «Совкомбанк».

Дата: «____» _____20___г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Руководитель _____ / _____ / «_____» _____ 20__г.
(должность) (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер _____ / _____ / «_____» _____ 20__г.
(подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

_____ «_____» _____ 20____г.
(подпись)

Приложение №7
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
по карточному счету в валюте Российской Федерации

Заявление на подключение/отключение/изменение номера телефона в рамках информирования по операциям, совершенным с использованием корпоративной банковской карты

_____
(Полное наименование клиента, ИНН)

N карты _____

❑Прошу информировать об операциях, совершенных с использованием корпоративной банковской карты по номеру телефона:

+7_____
+7_____

❑Прошу изменить номер телефона для информирования об операциях, совершенных с использованием корпоративной банковской карты:

С +7_____ на +7_____

❑Прошу отключить номер телефона для информирования об операциях, совершенных с использованием корпоративной банковской карты

+7_____
+7_____

Дополнительная информация _____

_____

Дата: «___» _____20___г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
Руководитель _____ / _____ / «_____» _____ 20__г. (должность) (подпись) (ФИО) **Главный бухгалтер** _____ / _____ / «_____» _____ 20__г. (подпись) (ФИО) МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ
Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____ _____ «_____» _____ 20____г. (подпись)

Приложение № 8
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
по карточному счету в валюте Российской Федерации

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № ____ К ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В ПАО «СОВКОМБАНК» от «___» _____20__г.

г._____ «___» _____ 202__г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк»), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 963, выдана ЦБ РФ «05» декабря 2014 года, именуемое в дальнейшем **«Банк»,** в лице _____ (должность), ФИО_____, действующего на основании доверенности №___ от __.__.20__ г., с одной стороны и _____, именуемое в дальнейшем **«Клиент»**, в лице _____(должность), ФИО _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее дополнительное соглашение № _____ к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных, предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ПАО «Совкомбанк» от __.__.20__ г. (далее – «Договор»), о нижеследующем:

1. Установить индивидуальный лимит расходования денежных средств по Карте Клиента:

(скрытый PAN-номер карты)

Лимит на получение наличных в день: _____
(сумма цифрами и прописью)

Лимит на получение наличных в месяц: _____
(сумма цифрами и прописью)

2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить индивидуальный лимит расходования денежных средств, установив при этом лимит расходования денежных средств согласно Тарифам Банка, уведомив Клиента об изменении лимита посредством направления SMS-сообщения или уведомления по Системе ДБО, не позднее дня, следующего за днем изменения лимита.

3. Настоящее дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до последнего дня текущего календарного месяца. Настоящее дополнительное соглашение является пролонгированным на следующий календарный месяц, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить настоящее дополнительное соглашение. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.

4. Любая из Сторон вправе досрочно расторгнуть настоящее дополнительное соглашение, уведомив другую Сторону о расторжении за 7 (календарных) дней, посредством направления соответствующего уведомления по Системе ДБО или иным доступным способом связи (SMS, Факс, E-Mail, почтовое отправление и т.д.), позволяющим зафиксировать отправку соответствующего уведомления. По истечении указанного срока настоящее дополнительное соглашение считается расторгнутым, лимит расходования денежных средств по Карте Клиента устанавливается согласно Тарифам Банка.

5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим дополнительным соглашением, стороны руководствуются положениями Договора, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации.

6. Настоящее дополнительное соглашение составлено в 2-х (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу – по одному экземпляру для каждой из Сторон.

7. Подписанием настоящего Соглашения Стороны подтверждают, что они ознакомились со всеми условиями настоящего дополнительного соглашения, которые им ясны, понятны и которые не являются для них неприемлемыми, обременительными или иным образом не соответствующими их интересам и правам.

8. Реквизиты Сторон:

БАНК:
Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
(ПАО «Совкомбанк»)
Адрес места нахождения: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д.46.
ОГРН 1144400000425
ИНН 4401116480
КПП 440101001
Банковские реквизиты:
К/С 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области ГУ ЦБ РФ по Центральному федеральному округу (Отделение Кострома)
БИК 043469743

КЛИЕНТ:
Наименование Клиента: _____
_____
Почтовый адрес: _____
_____
ОГРН (ОГРИП):_____
ИНН _____
КПП _____

Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк»
Адрес места нахождения: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб, д.14, стр 1.
к/с 30101810045250000058 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
БИК 044535058, КПП 770343002

ОТ БАНКА

_____(_____)
подпись должность, Ф.И.О.

М.П.

ОТ КЛИЕНТА

_____(_____)
подпись Ф.И.О. полностью и собственноручно

М.П. (при наличии)

Приложение № 9
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
по карточному счету в валюте Российской Федерации

АКТ №_____
приема – передачи Клиентских конвертов
от « » _____ 20 года.

Передал (а)

_____
(ФИО Уполномоченного сотрудника Банка)

Получил (а)

_____
(ФИО Сотрудника Клиента)

_____
(Наименование организации, ИНН)

№ п/п	Тип карты	Валюта	Номер карты	ФИО Держателя карты
1	Клиентский конверт	RUR		
2	Клиентский конверт	RUR		
3	Клиентский конверт	RUR		
4	Клиентский конверт	RUR		
5	Клиентский конверт	RUR		
6	Клиентский конверт	RUR		
7	Клиентский конверт	RUR		
8	Клиентский конверт	RUR		
9	Клиентский конверт	RUR		
10	Клиентский конверт	RUR		

Итого клиентские конверты в количестве _____ _____
(кол-во цифрами) (кол-во прописью)

Передал (а)

_____ _____
(подпись) (ФИО Уполномоченного сотрудника Банка)

Получил (а)

_____ _____
(подпись) (ФИО Сотрудника Организации)

ПРИЛОЖЕНИЕ №7 К ДКО. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЗАРПЛАТНОГО СЕРВИСА

Настоящие Условия обслуживания зарплатного сервиса совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком в совокупности являются Договором обслуживания зарплатного сервиса (далее - «Договор»), в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора являются порядок перечисления Клиентом денежных средств (сумм заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, своим сотрудникам (далее – Сотрудники) на карточные счета, открытые Сотрудникам (далее – Счета Сотрудников) в Банке или иной кредитной организации, зачисление Банком вышеназванных средств на Счета Сотрудников Клиента и уплата Банку комиссий, предусмотренных Тарифами Банка.
1.2. Клиент дает поручение Банку зачислять на Счета Сотрудников суммы заработной платы и иные выплаты трудового и социального характера (далее - «Выплаты»), перечисляемые Клиентом на вышеуказанные Счета.
1.3. Клиент вправе присоединиться к настоящему Договору путем подачи в Банк Заявления по форме Приложения №1 к настоящему Договору, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов и сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также иных сведений в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ).
1.4. С целью заключения настоящего Договора Клиент предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения №1 к настоящему Договору (далее – Заявление), подписанное уполномоченными лицами Клиента.
1.5. Заявление Клиентом может быть представлено в Банк:
- на бумажном носителе при личной явке Клиента/представителя Клиента в структурное подразделение Банка. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Второй экземпляр заявления с отметками Банка возвращается Клиенту.
- в электронном виде путем направления Заявления через Систему ДБО как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента, а также обязательного указания вида и Тарифа зарплатного сервиса.
Договор считается заключенным с момента проставления акцепта Банка на Заявлении Клиента. Под акцептом Банка понимается проставление уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати, установленной для этих целей Банком, в Заявлении Клиента на бумажном носителе или отправки Банком Клиенту уведомления в произвольной форме о заключении Договора по Системе ДБО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления.
1.6. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.
1.7. Банк вправе определить Тарифами Банка максимальный размер поступающих от Клиента денежных средств, не связанных с выплатой заработной платы, на Счета Сотрудников.

2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Банковская карта (Карта)** – банковская карта международной/национальной платежной системы, являющаяся платежным средством безналичных расчетов для оплаты товаров/услуг и получения наличных денежных средств на территории Российской Федерации и за рубежом.
2.2. **День расчетов** – день предоставления Банку Реестра распоряжений на перечисление денежных средств на Счета Сотрудников (в случае перечисления Клиентом денежных средств в пользу Сотрудников с открытого в Банке расчетного счета) либо день зачисления на счет Банка причитающихся Сотрудникам денежных средств (в случае перечисления Клиентом денежных средств в пользу Сотрудников с расчетного счета, открытого в другой кредитной организации).
2.3. **Договор ДБО** – договор на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания, реализующей обмен электронными документами между Банком и Клиентом, предоставляющей Клиентам возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также, получению банковских услуг (продуктов) через сеть Интернет в рамках систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в ПАО «Совкомбанк».

2.4. **Корректная запись Реестра распоряжений** – запись в Реестре распоряжений, не содержащая в себе ошибок в ФИО и/или номере Счета Сотрудника Клиента либо иного физического лица, связанного с Организацией договорными отношениями.
2.5. **Несанкционированная задолженность (Технический овердрафт)** – сумма израсходованных денежных средств, свыше размещенных на карточном счете.
2.6. **Распоряжение (Платежное поручение)** – поручение Клиента Банку на перевод денежных средств посредством списания денежных средств с расчетного счета Клиента и зачисления на Счета Сотрудников.
2.7. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой совокупность программного и аппаратного обеспечения со встроенным средством электронной подписи, позволяющая организовать защищенный обмен электронными документами между Клиентом и Банком посредством сети Интернет в рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке.
2.8. **Сотрудник (Держатель карты)** - физическое лицо, являющееся работником Клиента, или иное физическое лицо, связанное с Клиентом договорными отношениями, на имя которого выпущена Карта.
2.9. **Счет** - карточный счет для расчетов с использованием банковских карт, открытый на имя Держателя карты.
2.10. **Реестр на выпуск карт и открытие счетов** – реестр Сотрудников на открытие Счетов и выпуск Карт, представленный Клиентом в Банк по Системе ДБО и подписанный ЭП Клиента, или на бумажном носителе с проставлением подписи и печати (при наличии) Клиента. Реестр на выпуск карт и открытие счетов, представленный Клиентом в Банк по Системе ДБО, имеет равную юридическую силу с реестром, составленным на бумажном носителе, подписанным Клиентом и заверенным его оттиском печати (при наличии).
2.11. **Реестр на зачисление денежных средств (Реестр распоряжений)** – реестр распоряжений на зачисление денежных средств на Счета Сотрудников, представленный Клиентом в Банк по Системе ДБО и подписанный ЭП Клиента, или на бумажном носителе с проставлением подписи и печати (при наличии) Клиента. Реестр на зачисление денежных средств, представленный Клиентом по Системе ДБО, имеет равную юридическую силу с реестром, составленным на бумажном носителе, подписанным Клиентом и заверенным его оттиском печати (при наличии).
2.12. **Тарифы** – комиссионное вознаграждение Банка за проведение операций по Счетам Сотрудников, утвержденные в Банке и подлежащее уплате Клиентом.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. В рамках исполнения условий настоящего Договора заключить с Банком Договор ДБО и подключиться к Системе ДБО. Стороны соглашаются, что документы, подписанные электронной подписью Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде. Информация (сведения, документы), переданная Клиентом по Системе ДБО, принимается Банком как достоверная, и используется Банком для совершения действий, предусмотренных настоящим Договором.
3.1.2. При присоединении к Тарифному Плану «Классический», «Зарплатная Халва»:
- предоставить для открытия Счетов и выпуска Карт Сотрудникам в Банк Реестр на выпуск карт и открытие счетов, оформленный в электронном виде с помощью разработанных бланков заявок в Системе ДБО или на бумажном носителе.
- получить Согласие на передачу персональных данных Сотрудников Клиента Банку для формирования Реестра на выпуск карт и открытие счетов, Реестра на зачисление денежных средств в целях открытия Счета, оформления Карт в Банке, зачисления денежных средств на основании данных Реестра на зачисление денежных средств, перевыпуска Карт в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
- организовать получение Сотрудником в Банке его Карты и конверта с персональным идентификационным номером (PIN-код). Получение Банковской карты в Банке осуществляется Сотрудниками лично при предъявлении документа, удостоверяющего личность.
При присоединении к Тарифному плану «Зарплатная Халва»:
- получить Коробочный продукт с Картами и ПИН-конвертами к ним. Клиентом передаются Карты с соответствующими ПИН-конвертами своим Сотрудникам и осуществляется направление Сотрудников в офисы ПАО «Совкомбанк» с Картами и паспортами для открытия Счетов и присоединения Карт к данным Счетам.
3.1.3. Перечислять заработную плату и иные выплаты, предназначенные для зачисления на Счета Сотрудников строго в соответствии с действующим законодательством РФ, по реквизитам, указанным Банком, за вычетом

налогов и иных обязательных платежей, предусмотренных действующим законодательством РФ через Систему ДБО.
3.1.4. Осуществлять перевод денежных средств, в следующем порядке и на следующих условиях:
При присоединении к Тарифному плану «Классический», «Зарплатная Халва»:
- заполнять в Системе ДБО Реестр на зачисление денежных средств, в разделе Зарплатный проект, и отправлять в Банк для зачисления денежных средств на Счета Сотрудников. В Реестре на зачисление денежных средств указывать данные о Сотруднике (номер счета, имя, фамилия, отчество (при наличии), вид зачислений). Ответственность за верное формирование Реестра на зачисление денежных средств возлагается на Клиента. Указанный Реестр может быть предоставлен Клиентом в Банк на бумажном носителе. В случае передачи Реестра на зачисление денежных средств по Системе ДБО представление Реестра на бумажном носителе не требуется, за исключением случая, указанного в п. 3.4.10.
3.1.5. При присоединении Клиента к Тарифному плану «Классический», «Зарплатная Халва» в случае получения от Банка уведомления о наличии каких-либо расхождений или неточностей информации, содержащейся в Реестре на зачисление денежных средств, а также несовпадения итоговой суммы выплат Сотрудникам (согласно данных Реестра на зачисление денежных средств) и суммы в Платежном поручении, выяснить причину расхождений и передать в Банк в течение одного рабочего дня уточненную информацию по Системе ДБО. Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае, если неисполнение обязательства Банка по настоящему Договору было вызвано предоставлением Клиентом неточной информации.
3.1.6. Оплачивать комиссию по настоящему Договору в соответствии с Тарифами Банка.
Оплата комиссий производится в рублях РФ путем списания денежных средств на основании заранее данного Клиентом акцепта с расчетного счёта Клиента, открытого в Банке. Оплата комиссий производится до 5 (пятого) числа месяца, следующего за расчетным. В указанный период времени Клиент обязан обеспечить наличие на своем расчетном счёте денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.
3.1.7. В случае использования для оплаты комиссий Банка расчётного счёта, открытого в другой кредитной организации, в срок не боле 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения настоящего Договора предоставить в Банк оригинал Соглашения о заранее данном акцепте на списание денежных средств с указанного расчётного счёта в пользу Банка по форме Банка либо по форме другой кредитной организации, в которой открыт расчётный счёт.
3.1.8. Доводить до сведения Держателей карт информацию о недопустимости несанкционированной задолженности на Счетах, а также принять все возможные меры по погашению Сотрудником несанкционированной задолженности на Счете в кратчайшие сроки. За несанкционированную задолженность на Счете взимается плата в соответствии с Тарифами Банка.
3.1.9. При присоединении к Тарифному плану «Классический»:
- предоставлять в Банк Список Сотрудников Клиента, Карты которых необходимо перевыпустить в связи с окончанием срока действия, не позднее, чем за 18 (восемнадцать) календарных дней до окончания срока действия Карт;
- письменно уведомлять Банк об увольнении Сотрудника не позднее чем за 1 (один) рабочий день до даты его увольнения. В случае прекращения трудовых отношений с Сотрудниками, Клиент самостоятельно удаляет Счет уволенного Сотрудника из списка Реестра на зачисление денежных средств в Системе ДБО.
При присоединении к Тарифному плану «Зарплатная Халва»:
- получает новые Карты для Сотрудников в связи с окончанием срока действия неименных Карт. Направление уведомления в Банк в случае увольнения Сотрудника не требуется.
3.1.10. Информировать Сотрудника о необходимости самостоятельно предоставлять в Банк в случае изменения у него паспортных данных соответствующее письменное заявление и документы, подтверждающие изменение личных данных в течение 3 (трех) рабочих дней с момента изменений.
3.1.11. Информировать Банк об изменении следующих данных (ФИО, паспортные данные, адрес, контактные телефоны) в отношении Сотрудников, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения информации о таких изменениях.
3.1.12. При присоединении к Тарифному плану «Классический», «Зарплатная Халва»:
- в случае необходимости внесения изменений в учетные (личные) данные к Картам Сотрудников представить в Банк список Сотрудников в виде электронного реестра через Систему ДБО, по которым необходимо внести соответствующие изменения, либо список Сотрудников, заверенный подписями уполномоченных лиц и печатью (при наличии) Клиента, на бумажном носителе, а также копии документов Сотрудников, подтверждающих изменения. Информация, содержащаяся в списке по каждому Сотруднику, должна соответствовать данным, указанным в представленных документах;
- организовать получение в Банке новой Банковской карты в связи с истечением срока действия Банковской карты, выданной ранее;
- в случае ошибочного указания фамилии и/или имени Сотрудника в документах, представленных Клиентом в Банк, оплатить комиссию за переоформление именной Банковской карты согласно Тарифам Банка;

- контролировать правильность заполнения списков Сотрудников, подаваемых в Банк в соответствии с п.3.1.2.
3.1.13. Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней информировать Банк об изменениях банковских реквизитов, адреса, реорганизации или ликвидации Клиента.
3.1.14. По запросу Банка с целью выполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, предоставлять сведения и документы, раскрывающие смысл проводимых операций и сделок.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Самостоятельно определять список Сотрудников, которым открываются Счета.
3.2.2. Корректировать список Сотрудников, указанный в Реестре на выпуск карт и открытие счетов в Системе ДБО, путем направления в Банк письма с информацией о вновь принятых и уволенных Сотрудниках в электронном виде в Системе ДБО или на бумажном носителе.
3.2.3. Передать список Сотрудников в Банк по электронной почте с одновременным предоставлением списка Сотрудников на бумажном носителе, подписанного уполномоченными лицами Клиента и заверенного оттиском печати (при наличии) Клиента в случае документооборота с Банком на бумажных носителях.
3.2.4. В случае принятия на работу нового Сотрудника, имеющего Банковскую карту Банка, используемую им ранее для получения заработной платы и иных выплат, срок по которой еще не истек, направить в Банк письмо, оформленное в соответствии с требованиями Банка, об обслуживании Счета указанного Сотрудника в соответствии с условиями настоящего Договора.
3.2.5. Клиент в целях исполнения настоящего Договора поручает Банку обработку персональных данных Сотрудников и гарантирует, что им получено письменное согласие Сотрудников, являющихся субъектами персональных данных в соответствии с действующим законодательством, по форме Банка (Приложение №2 к настоящему Договору) на передачу указанных данных Банку и обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в целях открытия Счетов и выпуска Карт, зачисления денежных средств на основании Реестра на зачисление денежных средств, перевыпуска Карт в связи с изменением данных сведений. Клиент гарантирует, что персональные данные, переданные Банку, получены Клиентом законными способами, цели сбора персональных данных совместимы с целями, связанными с исполнением настоящего Договора. Клиент несет ответственность за все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом согласия Сотрудников на передачу и обработку персональных данных Банком.
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;
- Цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- Предполагаемые пользователи персональных данных;
-Установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных.
Клиент подтверждает, что обязуется предоставить полученные от сотрудников согласия на обработку персональных данных на бумажных носителях по запросу Банка в течение двух рабочих дней с момента поступления запроса.

3.3. **Банк обязуется:**

3.3.1. Открывать в рамках настоящего Договора для Сотрудников Клиента Счета и выпускать к указанным Счетам Карты согласно данным Реестра на выпуск карт и открытие счетов.
3.3.2. Не позднее чем через 5 (пять) рабочих дней после получения от Клиента Реестра на выпуск карт и открытие счетов подготовить с целью выдачи Карт Сотрудникам Клиента комплект документов для подписания.
3.3.3. Идентифицировать каждого Сотрудника Клиента одним из следующих способов:
- Клиент обеспечивает явку Сотрудников в Банк с документами, удостоверяющими личность, а в случае, если Сотрудник является иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право пребывания на территории Российской Федерации, для установления Банком личности каждого Сотрудника, а также заполнения и подписания Сотрудником документов, указанных в п. 3.3.2. настоящего Договора;
-Уполномоченный представитель Банка выезжает в помещение Клиента, в котором Клиент обеспечивает явку всех Сотрудников с документами, удостоверяющими личность, а в случае, если Сотрудник является иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право пребывания на территории Российской Федерации, для установления Банком личности

каждого Сотрудника, а также заполнения и подписания им документов, указанных в п. 3.3.2. настоящего Договора.
Банк оставляет за собой право выбирать способ осуществления идентификации Держателей Карт из указанных в настоящем пункте.
3.3.4. Осуществлять выдачу Сотрудникам Карт и ПИН-конвертов к ним (при наличии) после осуществления идентификации Сотрудников и оформления корректно заполненных и подписанных Сотрудниками документов, указанных в п. 3.3.2. настоящего Договора, а также Расписки в получении Карты и ПИН-конверта к ней (при наличии) с обязательным предоставлением документа, удостоверяющего личность Сотрудника, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
3.3.5. Сообщить Клиенту реквизиты Счетов Сотрудников, на которые перечисляются денежные средства. В дальнейшем список Счетов Сотрудников будет отображаться в Системе ДБО в разделе Зарплатный проект.
3.3.6. При обслуживании Клиента по Тарифному плану «Классический», «Зарплатная Халва» производить зачисления денежных средств на Счета Сотрудников Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления от Клиента денежных средств, указанных в Реестре на зачисление денежных средств, при следующих условиях:
- осуществление оплаты комиссии Банка за последний расчетный месяц в полном объеме;
- поступление в Банк Реестра на зачисление денежных средств в установленном Банком формате;
- полное соответствие суммы Платежного поручения Клиента и итоговой суммы, указанной в Реестре на зачисление денежных средств;
- достоверность Счетов, указанных в Реестре на зачисление денежных средств, и открытых на момент поступления в Банк денежных средств для зачисления на Счета Сотрудников Клиента.
3.3.7. Не производить зачисление денежных средств на Счета Сотрудников Клиента при поступлении денежных средств на соответствующий счет Банка в следующих случаях:
- несоответствия суммы Платежного поручения Клиента и итоговой суммы, указанной в Реестре на зачисление денежных средств;
- не произведена оплата комиссии Банка за последний расчетный месяц в полном объеме;
- предоставления в Банк Реестра на зачисление денежных средств в установленном Банком формате позднее рабочего дня поступления денежных средств на соответствующий счет Банка. В данном случае зачисление денежных средств производится не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк Реестра на зачисление денежных средств в установленном Банком формате.
- поступления в Банк Реестра на зачисление денежных средств в формате, не соответствующем установленному Банком.
- недостоверности Счетов, указанных в Реестре на зачисление денежных средств, и/или закрытых на момент поступления средств по Платежному поручению Клиента.
3.3.8. Принимать от Клиента документы, необходимые для открытия Счетов и выпуска Банковских карт, для внесения изменений в учетные (личные) данные по Картам Сотрудников в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
В случае обслуживания Клиента по Тарифному плану «Классический», «Зарплатная Халва» при окончании срока действия Карты Сотрудника, Банк обязуется перевыпустить Карту в течении 10 рабочих дней с даты получения соответствующего Заявления от Клиента, за исключением случая, когда к моменту перевыпуска Карты трудовые отношения Сотрудника с Клиентом прекращены.
3.3.9. Производить обслуживание Счетов Сотрудников в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящим Договором.
3.3.10. Начислять и выплачивать проценты на остатки денежных средств на Счета Сотрудников согласно Тарифам Банка в случае, если выбранный Клиентом Тарифный план предусматривает начисление и выплату процентов на остатки денежных средств по Картам Сотрудников.
3.3.11. Вносить изменения в учетные (личные) данные к Картам Сотрудников не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения списка Сотрудников в виде электронного реестра (файла) через Систему ДБО или на бумажном носителе при условии предоставления всех необходимых документов.
3.3.12. Письменно информировать Клиента об изменении местонахождения и реквизитов Банка не позднее, чем за 10 календарных дней до введения в действие соответствующих изменений.
3.3.13. Банк гарантирует конфиденциальность в отношении всей информации, полученной Банком в результате исполнения настоящего Договора. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут стать известными третьим лицам не иначе как по основаниям и в порядке, установленным законодательством Российской Федерации.

3.4. Банк имеет право:

3.4.1. Требовать от Клиента уплаты комиссий согласно Тарифам Банка.

3.4.2. Не производить зачисления денежных средств на Счета Держателей карт, если не выполнено хотя бы одно из условий, указанных в п. 3.3.6 настоящего Договора.
3.4.3. Списывать на основании заранее данного акцепта Клиента с расчетных счетов Клиента, открытых в Банке и/или в иных кредитных организациях, суммы комиссий, указанных в Тарифах Банка.
3.4.4. Руководствоваться при открытии Счета и выпуске Карты Сотрудникам сведениями Реестра на выпуск карт и открытие счетов, представленного Клиентом в соответствии с п. 3.1.2 настоящего Договора. В случае обнаружения Банком в указанном Реестре, представленном Клиентом, неточностей/ошибок, которые не позволяют осуществить оформление Карты, Банк имеет право осуществить возврат представленного Реестра Клиенту.
3.4.5. При присоединении к Тарифному плану «Классический» Банк вправе зачислять заработную плату и иные платежи на Счета Сотрудников в соответствии с Реестром на зачисление денежных средств, не производя проверку указанных в Реестре на выпуск карт и открытие счетов номеров Счетов и ФИО Сотрудников на предмет их соответствия.
3.4.6. В случае обнаружения Банком в документах, представленных в соответствии с условиями настоящего Договора, неточностей/ошибок, которые не позволяют осуществить зачисление средств на Счета Сотрудников, Банк вправе осуществить возврат перечисленных средств без дополнительного распоряжения Клиента по реквизитам Клиента, указанным в расчетном документе, если Клиент не представил в Банк уточнения и/или замену неверно представленных документов в течение пяти рабочих дней с даты получения от Банка соответствующей информации.
3.4.7. В случае возврата Банком перечисленных сумм Клиентом в связи с невозможностью их зачисления на Счета Сотрудников по независящим от Банка причинам, Банк вправе не возвращать плату за услуги по настоящему Договору.
3.4.8. В одностороннем порядке изменять Тарифы и/или настоящий Договор, уведомив Клиентов не менее чем за 2 (два) рабочих дня до вступления изменений в силу с указанием даты вступления указанных изменений в силу посредством Системы ДБО и/или на сайте Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru и/или на стендах в офисе Банка, иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов. В случае несогласия Клиента с такими изменениями, Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор, закрыв все Счета Сотрудников и погасив всю задолженность перед Банком.
3.4.9. Отказать в выдаче новой Карты Сотруднику взамен утраченной и/или блокированной, в случае нарушения Сотрудником «Правил банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Совкомбанк», к которым каждый Сотрудник Клиента присоединяется, подписав соответствующее заявление.
3.4.10. Запросить предоставляемые Клиентом Реестры на бумажном носителе.
3.4.11. Карта является собственностью Банка, который вправе в любое время по своему усмотрению прекратить или приостановить ее действие, а также отказать в ее возобновлении, замене или выпуске новой Карты без объяснения причин.
3.4.12. Любые изменения и дополнения, внесенные в настоящий Договор и/или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в настоящем Договоре, равно распространяются на всех Клиентов, в том числе на тех, которые заключили Договор ранее даты вступления таких изменений и дополнений в силу.
3.4.13. С целью выполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, требовать от Клиента предоставления сведений и документов, раскрывающих смысл проводимых операций и сделок.

4. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА И РАСЧЕТОВ ПО «КОРПОРАТИВНОМУ» ЗАРПЛАТНОМУ СЕРВИСУ

4.1. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА:

4.1.1. Не менее чем за 7 (семь) рабочих дней до первого Дня расчетов, Клиент формирует, а также осуществляет передачу в Банк посредством Системы ДБО Реестр на выпуск карт и открытие счетов, формат которого соответствует формату, изложенному в Приложении № 3 к настоящему Договору. Не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента предоставления Реестра на выпуск карт и открытие счетов в Банк, Клиент обязуется предоставить копии документов, удостоверяющих личность Сотрудников, указанных в Реестре.
4.1.2. Банк вправе отказать Клиенту в обработке Реестра на выпуск карт и открытие счетов в следующих случаях:

- отсутствия или некорректности в Реестре на выпуск карт и открытие счетов какой-либо информации/сведений по Держателям карт;
- предоставления в Банк Реестра на выпуск карт и открытие счетов в формате, отличном от формата, установленного Банком.

4.1.3. Любые дополнения в Реестр на выпуск карт и открытие счетов могут быть внесены Клиентом не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до очередного Дня расчетов. Для этого Клиентом формируется новый/новые Реестры на выпуск карт и открытие счетов, которые должны содержать только дополнения (данные по новым Сотрудникам). Клиент и Банк обеспечивают проведение мероприятий, определенных п.п. 3.1.1, 3.3.2, 3.3.3 настоящего Договора, в отношении Держателей карт, которые не были указаны в первоначальном Реестре на выпуск карт и открытие счетов.
4.1.4. Перевыпуск Банковских карт, выпущенных на основании ошибочно указанной Клиентом информации, осуществляется после уплаты Клиентом вознаграждения в размере, установленном Тарифами Банка.
4.1.5. При увольнении Сотрудника Клиент не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня увольнения Сотрудника формирует, а также осуществляет передачу в Банк с использованием Системы ДБО Реестра уволенных сотрудников, формат которого соответствует формату, изложенному в Приложении №5 к настоящему Договору.

4.2. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ:

4.2.1. В целях перечисления Клиентом денежных средств в пользу Сотрудников с открытого в Банке расчетного счета без предоставления Платежного поручения:

- Клиент предоставляет в Банк Реестр распоряжений в пределах времени, установленного для операционного дня;
- Банк в день получения от Клиента Реестра распоряжений формирует Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств на Счета Сотрудников на общую сумму Корректных записей Реестра распоряжений;
- Банк информирует Клиента о записях с ошибками, содержащимися в Реестре распоряжений; по данным записям Банк не перечисляет денежные средства на СКС Получателей;
- Банк перечисляет денежные средства на Счета Сотрудников согласно Реестру распоряжений;
- Клиент при необходимости формирует новый Реестр распоряжений, содержащий только записи, по которым Банком ранее были выявлены ошибки.

4.2.2. В целях перечисления Клиентом денежных средств в пользу Получателей с открытого в Банке расчетного счета с одновременным предоставлением Платежного поручения:

- Клиент предоставляет в Банк Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств, причитающейся Сотрудникам согласно Реестру распоряжений;
- Клиент одновременно с Платежным поручением предоставляет в Банк Реестр распоряжений, который служит основанием для распределения и зачисления денежных средств на Счета Сотрудников;
- Банк перечисляет денежные средства на Счета Сотрудников согласно Реестру распоряжений.

4.2.3. В целях перечисления Клиентом денежных средств на Счета Сотрудников, открытые в других кредитных организациях с открытого в Банке расчетного счета, без предоставления Платежного поручения:

- Клиент предоставляет в Банк Реестр распоряжений в пределах времени, установленного для операционного дня;
- Банк в день получения от Клиента Реестра распоряжений формирует Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств на Счета Сотрудников на общую сумму Корректных записей Реестра распоряжений, на Счета Сотрудников, открытые в сторонних кредитных организациях;
- Банк информирует Клиента о записях с ошибками, содержащимися в Реестре распоряжений; по данным записям Банк не перечисляет денежные средства на Счета Сотрудников;
- Банк перечисляет денежные средства согласно Реестру распоряжений на Счета Сотрудников, открытые в сторонних кредитных организациях;
- Клиент при необходимости формирует новый Реестр распоряжений, содержащий только записи, по которым Банком ранее были выявлены ошибки.

4.2.4. В целях перечисления Клиентом денежных средств на Счета Сотрудников, открытые в других кредитных организациях с открытого в Банке расчетного счета с одновременным предоставлением Платежного поручения:

- Клиент предоставляет в Банк Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств, причитающейся к перечислению на Счета Сотрудников, открытые в сторонних кредитных организациях, согласно Реестру распоряжений;
- Клиент одновременно с Платежным поручением передает Банку Реестр распоряжений на перевод

денежных средств на Счета Сотрудников, открытые в сторонних кредитных организациях;

- Банк перечисляет денежные средства на СКС Получателей согласно Реестру распоряжений.

4.2.5. В целях перечисления Клиентом денежных средств в пользу Сотрудников с открытого в других кредитных организациях расчетного счета Клиента, Клиент:

- перечисляет через корреспондентский счет Банка, указанный в п.4.2.6 настоящего Договора, сумму денежных средств, причитающуюся Сотрудникам, согласно Реестру распоряжений;
- предоставляет в Банк Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств, причитающейся Сотрудникам согласно Реестру распоряжений;
- одновременно с Платежным поручением предоставляет в Банк Реестр распоряжений, который служит основанием для распределения и зачисления денежных средств на Счета Сотрудников.

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами Банка.

4.2.6. Указанное в пп. 4.2.2, 4.2.4. и 4.2.5. настоящего Договора Платежное поручение Клиента должно быть оформлено со следующими особенностями:

В поле «Получатель» указывать: «ИНН 4401116480, ПАО «Совкомбанк»,

В поле «Банк Получателя» для перечисления в пользу получателей на счета, открытые в ПАО «Совкомбанк» указывать БИК 043469743, к/с 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

В поле «Счет получателя» указывать:

*для перечисления на счета физических лиц – **резидентов** счет 30232…(указывается номер лицевого счета);*

*для перечисления на счета физических лиц – **нерезидентов** 30232…(указывается номер лицевого счета);*

В поле «Банк Получателя» для перечисления в пользу получателей на счета, открытые в других кредитных организациях указывать БИК 044525360, к/с 30101810445250000360 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

для перечисления на счета физических лиц - резидентов, открытые в других кредитных организациях, счет 47422…(указывается номер лицевого счета);

для перечисления на счета физических лиц - нерезидентов, открытые в других кредитных организациях, 47422…(указывается номер лицевого счета).

В поле «Сумма» указывать *общую сумму, подлежащую перечислению согласно Реестру распоряжений;*

В поле «Назначение платежа» указывать:

Вариант 1: для Клиентов-резидентов:

- при перечислении Клиентом-резидентом на счет 30232…/47422… *(указывается номер лицевого счета)* денежных средств в адрес физических лиц - резидентов указывать:

«Перечисление_____ в пользу физических лиц _____ согласно Договору №___ от _____, //Реестр// _____от_____. Кол-во_____»; Без НДС.

- при перечислении Клиентом-резидентом на счет 30232…/47422… *(указывается номер лицевого счета)*/ денежных средств в адрес физических лиц - нерезидентов указывать:

«{VO70060}Перечисление_____ в пользу физических лиц _____ согласно Договору №___ от _____, //Реестр// _____от_____. Кол-во_____»; Без НДС.

Вариант 2: для Клиентов-нерезидентов:

- при перечислении Клиентом-нерезидентом на счет 30232…/47422… *(указывается номер лицевого счета)*/ денежных средств в адрес физических лиц - резидентов указывать:

«{VO70050}Перечисление_____ в пользу физических лиц _____ согласно Договору №___ от _____, //Реестр// _____от_____. Кол-во_____»; Без НДС.

- при перечислении Клиентом-нерезидентом на счет 30232…/47422… *(указывается номер лицевого счета)*/ денежных средств в адрес физических лиц - нерезидентов указывать:

«{VO60081}Перечисление_____ в пользу физических лиц _____ согласно Договору №___ от _____, //Реестр// _____от_____. Кол-во_____». Без НДС.

4.2.7. Указанный в пп. 4.2,1., 4.2.3. настоящего Договора Реестр распоряжений Клиент формирует и осуществляет передачу в Банк с использованием Системы ДБО.

4.2.8. Банк производит распределение полученных от Клиента денежных средств и их зачисление на Счета Сотрудников при условии совпадения итоговой суммы денежных средств, указанной в Реестре распоряжений, и суммы денежных средств, указанной в Платежном поручении Клиента в следующие сроки:

- при перечислении Клиентом денежных средств в пользу Держателей карт на Счета, открытые в Банке, с открытого в Банке расчетного счета Клиента – не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления от Клиента Платежного поручения и Реестра распоряжений;
- при перечислении Клиентом денежных средств в пользу Держателей карт на Счета, открытые в Банке, с открытого в другой кредитной организации расчетного счета Клиента – не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на корреспондентский счет Банка денежных средств по Платежному поручению и получения Банком Реестра распоряжений;
- при перечислении Клиентом денежных средств в пользу Держателей карт на Счета, открытые в другой кредитной организации, с открытого в Банке расчетного счета Клиента - не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Реестра распоряжений.

4.2.9. Банк вправе не исполнять Платежное поручение Клиента и не производить распределение и зачисление денежных средств на Счета Сотрудников в следующих случаях:

- нарушения Клиентом сроков предоставления предусмотренных настоящим Договором документов в Банк либо их предоставление не в полном объеме;
- нарушения Клиентом правил формирования или заполнения предусмотренных настоящим Договором документов (бумажных и/или электронных версий);
- несоответствия хотя бы одного из Счетов, указанного в Реестре распоряжений с действительным номером Счета Держателя карты;
- несовпадения итоговой суммы денежных средств, указанной в Реестре распоряжений, и суммы денежных средств, указанной в Платежном поручении Клиента на перечисление денежных средств на Счета Держателей карт либо зачисленной на корреспондентский счет Банка от Клиента;
- несоответствия Назначения платежа Платежного поручения пп. 4.2.2, 4.2.4. и 4.2.5. настоящего Договора;

4.2.10. С момента зачисления Банком перечисленных Клиентом денежных средств на Счета Держателей карт указанные денежные средства становятся собственностью Держателей карт. Клиент не вправе давать Банку распоряжения на совершение каких-либо операций с указанными денежными средствами.

4.2.11. В случае, если Клиент при заключении настоящего Договора выбрал один из Тарифных планов: ТП Халва BASE МИР или ТП Халва BASE МИР Unembossed, то Банк по запросу Клиента в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящего Договора, обеспечивает выпуск и обслуживание платежных карт по тарифному плану ТП МИР.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по настоящему Договору, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.2. Клиент несет ответственность за корректность и полноту данных, содержащихся в документах, оформленных в рамках настоящего Договора и переданных в Банк для обработки, за достоверность сведений, сообщаемых Банку, в том числе, но не ограничиваясь, за предоставляемую информацию о Сотрудниках для открытия Счетов и выпуска Карт на основании Реестра на выпуск карт и открытие счетов, зачисления денежных средств на основании Реестра на зачисление денежных средств, перевыпуска Карт. Клиент предоставляет сведения о своих Сотрудниках с учетом требований Трудового Кодекса РФ и ФЗ от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

5.3. Ущерб, причиненный Клиентом Банку вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) условий настоящего Договора, подлежит возмещению Клиентом в полном размере.

5.4. Банк не несет ответственность за правильность и/или своевременность зачисления денежных средств на Счета Сотрудников Клиента в случае наличия ошибок, допущенных Клиентом при подготовке документов (в том числе, но не ограничиваясь, Реестра на выпуск карт и открытие счетов и Реестра на зачисление денежных средств).

5.5. Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля.

5.6. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, если неисполнение вызвано несогласием Сотрудника Клиента с открытием ему в Банке Счета и/или выпуском Карты.

5.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в случае возникновения непредвиденных, непреодолимых и непредотвратимых обстоятельств, определяющихся как обстоятельства непреодолимой силы, находящихся вне воли и предвидения Сторон, в том числе в случае, если законодательные акты, прямо или косвенно затрудняющие указанные в настоящем Договоре условия, препятствуют выполнению Сторонами своих

обязательств по настоящему Договору. Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия.
5.8. При наступлении обстоятельств, указанных в пункте 5.7 настоящего Договора, каждая из Сторон должна немедленно известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и документы, дающие оценку влияния указанных обстоятельств на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания обеими Сторонами Заявления на подключение (отключение) услуги Зарплатный сервис и действует до момента расторжения по инициативе любой из Сторон.
6.2. Изменение или расторжение настоящего Договора не освобождает Клиента от исполнения своих денежных обязательств по настоящему Договору, в том числе от необходимых расходов и выплат комиссий и иных платежей Банку в соответствии с Тарифами и настоящим Договором.
6.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время.
6.4. При принятии в отношении Клиента в течение одного календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжений о совершении операций Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком уведомления о расторжении настоящего Договора.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

7.1. В случае направления Банком Клиенту уведомления/извещения, Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты:
– получения письменного уведомления/извещения по месту ведения Счета;
– либо от стоящей даты отправки уведомления/извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации;
– либо получения уведомления/извещения по Системе ДБО;
– либо отправления Банком смс-сообщения и (или) размещения объявления (информационного сообщения) на стендах в офисах обслуживания Клиентов и (или) на официальном сайте Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Все вопросы расчетов, связанных с налоговыми органами и иными обязательными платежами, решаются Клиентом самостоятельно в соответствии с действующим законодательством РФ.
8.2. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.
8.3. Если какое-либо из положений Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

Приложение №1
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса

Заявление на подключение (отключение) услуги Зарплатный сервис
№_____от «___» _____ 20___г.

Полное наименование клиента, ИНН

Просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» и Договором обслуживания зарплатного сервиса:
❒ **подключить** услугу «Классический» зарплатный сервис
❒«Стандартный»
❒«Оптимальный»
❒«Люкс»
❒ **подключить** услугу «Зарплатная Халва» и предоставить карты в количестве ___ шт.
❒**подключить** дополнительные карты в рамках услуги «Зарплатная Халва» в количестве ___ шт.
❒ **подключить** услугу «Корпоративный» зарплатный сервис
❒МИР: ТП Халва BASE МИР
❒МИР: ТП МИР
❒МИР: ТП Халва BASE МИР Unembossed

предоставлять в Банк Реестр распоряжений:
❒с одновременным предоставлением Платежного поручения
❒без предоставления Платежного поручения
Настоящим даем заранее данный акцепт на списание денежных средств в пользу Сотрудников Клиента с открытого в Банке расчетного счета №_____, при направлении в Банк Реестра распоряжений без предоставления Платежного поручения.
С размером комиссий Банка согласно тарифных планов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены.
Настоящим заявлением даем согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии за услугу «Зарплатный сервис». Обязуемся обеспечить наличие на расчетных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.

❒**отключить** услугу Зарплатный сервис «_____»

❒**отключить** от услуги Зарплатный сервис «_____» карту, выданную на имя _____
(ФИО держателя карты)
«___» _____ 20 __ г.

Руководитель			
должность		***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***		***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"___" _____ 20 ____ г. _____/_____/

Счета для перечисления денежных средств на счета физических лиц-Сотрудников Клиента[23]:
Получатели-резиденты: 30232_____ (ИНН 4401116480; БИК 043469743; к/с 30101810300000000743); 47422_____(счет 47422 используется для перечисления средств на Счета физических лиц, открытых в других кредитных организациях) (ИНН 4401116480; БИК 044525360; к/с 30101810445250000360)
Получатели-нерезиденты: 30232_____ (ИНН 4401116480; БИК 043469743; к/с 30101810300000000743); 47422_____(счет 47422 используется для перечисления средств на Счета физических лиц, открытых в других кредитных организациях) (ИНН 4401116480; БИК 044525360; к/с 30101810445250000360)

[23] Заполняется в соответствии с п.4.2.6. Условий обслуживания зарплатного сервиса, которые размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/business/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/msb-tarifnie-plani

Приложение №2
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса

Согласие на обработку персональных данных

г. _____ «___» _____ 20___ г.

Я, _____,
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)
_____ серия _____ № _____ выдан
(вид документа, удостоверяющего личность)
_____
(кем и когда выдан)
проживающий/ая по адресу:_____
_____,
настоящим предоставляю _____ (наименование Клиента) свое согласие на передачу и обработку в том числе автоматизированную, а также без использования средств автоматизации моих персональных данных, а именно сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных моих персональных данных (далее – Персональные данные) ПАО «Совкомбанк», находящегося по адресу: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46 (далее - Банк) и подтверждаю, что, предоставляя такое Согласие, я действую своей волей и в своем интересе.
Согласие предоставляется мною в целях заключения и дальнейшего исполнения _____
(наименование Клиента)

Договора обслуживания зарплатного сервиса в связи с необходимостью формирования Реестра на выпуск карт и открытие счетов, Реестра на зачисление денежных средств в целях открытия банковского счета и оформления карты в Банке, зачисления денежных средств на основании данных Реестра на зачисление денежных средств, перевыпуска карты.

Настоящее Согласие распространяется на следующую информацию, включая, но не ограничиваясь: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения и иную информацию, относящуюся к моей личности, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Клиенту и Банку в связи с заключением и исполнением вышеуказанного договора и необходимую для исполнения последнего.

Настоящее Согласие предоставляется на срок действия Договора обслуживания зарплатного сервиса и/или договоров, обеспечивающих исполнение данного договора, и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) этого договора и 5 (пять) лет после прекращения действия указанных договора/ов и правоотношений по любым основаниям.

Настоящее Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва Клиенту. В случае получения от Клиента данного отзыва Банк прекращает обработку Персональных данных, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных.

_____/_____

Приложение № 3
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса

Документ получен по Системе ДБО (дд.мм.гггг)

Электронная подпись верна

Реестр на выпуск карт и открытие счетов

Полное наименование клиента, ИНН

Фамилия Имя Отчество	резидент не резидент	Тип документа	Данные документа*				Дата рождения	Место рождения	Пол	Адрес		Мобильный телефон	Тип карты	Страна налогового резидентства**	ИНН сотрудника**	TIN **
			1	2	3	4				Регистрации	Пребывания					

Итого количество

*

Для граждан РФ – паспорт РФ
Для иностранных граждан:
- паспорт иностранного гражданина
- миграционная карта/въездная Виза/вид на жительство в РФ
1-код подразделения (паспорт РФ)/дата окончания действия документа(паспорт иностранного гражданина/вид на жительство)
2 – серия/номер документа, удостоверяющего личность
3 – дата выдачи документа, удостоверяющего личность
4 – орган, выдавший документ, удостоверяющий личность
*** - обязательно к заполнению для нерезидентов РФ*

Подписи Клиента

_____ _____
подпись *ФИО*

_____ _____
подпись *ФИО*

Приложение № 4
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса

Документ получен по Системе ДБО (дд.мм.гггг)

Электронная подпись верна

Реестр распоряжений № _____/ Реестр распоряжений на перевод в сторонние кредитные организации № ___

***Отчетный период_____**
***Вид зачисления_____**

№ п/п	Фамилия	Имя	Отчество	№ счета	БИК	Сумма	Сумма удержания	Код вида* дохода
ИТОГО								

Подписи Клиента

_____ _____
подпись *ФИО*

_____ _____
подпись *ФИО*

*обязательно к заполнению при направлении в Банк Реестра распоряжений без предоставления Платежного поручения

Приложение № 5
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса

Документ получен по Системе ДБО (дд.мм.гггг)

Электронная подпись верна

Реестр уволенных сотрудников
№ ____ от «___» _____ 20___ г.

Дата отметки об увольнении	Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения	Место рождения	Адрес		Данные документа *			Должность
						Регистрация	Фактический адрес	1	2	3	

*****

1 – серия и номер документа, удостоверяющего личность
2 – дата выдачи документа, удостоверяющего личность
3 – орган, выдавший документ, удостоверяющий личность

Подписи Клиента

_____ _____
подпись *ФИО*

_____ _____
подпись *ФИО*

ПРИЛОЖЕНИЕ №8 К ДКО. УСЛОВИЯ ЭКВАЙРИНГА.

Настоящие условия эквайринга совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком в совокупности являются Договором эквайринга (далее - «Договор»), в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Авторизация - процедура получения разрешения от банка-эмитента на проведение транзакций по карте.
1.2. Банковская карта (карта) – платежная карта, выпущенная банком для совершения транзакций с денежными средствами, которая несет на себе логотип платежной системы, изготовлена в соответствии с требованиями платежных систем. Проведение операций по карте возможно, как при предоставлении карты на физическом носителе (пластиковая карта), так и посредством мобильного устройства, которое позволяет покупателю совершать операции по технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC).
1.3. Банк-эквайер – кредитная организация, осуществляющая расчеты с торговыми (сервисными) предприятиями по операциям, совершенным с использованием банковских карт.
1.4. Банк-эмитент - кредитная организация, осуществляющая эмиссию банковских карт.
1.5. Возврат покупки - операция, совершаемая в торгово-сервисной точке при возврате товаров (отказе от услуг), оплаченных с использованием карты, следствием которой является возврат суммы операции на счет держателя карты.
1.6. Код авторизации — буквенно-цифровой код, полученный от центра авторизации, подтверждающий успешное проведение процедуры авторизации.
1.7. Личный кабинет ТСП – банковский программный комплекс, в том числе предоставляющий возможность отображать информацию по транзакциям, совершенным с использованием карт в Мобильном приложении, сохранять и пересылать чеки, полученные с мобильных устройств ТСП.
1.8. Мобильное (платежное) приложение - программное обеспечение, предоставляемое Банком, установленное на Мобильное устройство ТСП, позволяющее совершать операции с использованием банковских карт, считывающее информацию с банковской карты и инициализирующее (оформляющее) проведение операции посредством банковской карты.
1.9. Мобильное устройство - электронное устройство (смартфон или планшет на базе операционной системы Android), принадлежащее ТСП, на которое установлено Мобильное приложение Банка.
1.10. Процессинг – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по транзакциям с использованием банковских карт.
1.11. Процессинговый центр - юридическое лицо, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов — кредитным организациям информации по операциям с банковскими картами.
1.12. Расчетный период - календарный месяц, в котором происходит расчет абонентской платы за аренду Электронного POS-терминала. Началом расчетного периода считать первое число месяца.
1.13. Реестр платежей – электронный документ, содержащий информацию о транзакциях, совершенных за определенный период времени с использованием электронных терминалов Банка и служащий основанием для проведения транзакций по счетам, открытым в Банке.
1.14. Торгово-Сервисное Предприятие (ТСП) - подразделение Клиента, осуществляющее прием банковских карт в качестве оплаты за предоставляемые товары (услуги).
1.15. Транзакция – единичный факт использования банковской карты для приобретения товаров/услуг, следствием которого является изменение состояния счета банковской карты.
1.16. Чек электронного терминала – документ по операции, распечатываемый электронным терминалом или сохраняемый в электронном виде, подтверждающий совершение операции по банковской карте.
1.17. Электронный терминал (терминал)/ POS-терминал/ Оборудование – электронное программно-техническое устройство Банка, предназначенное для совершения транзакций с использованием банковских карт, считывающее информацию с банковской карты и инициализирующее (оформляющее) проведение транзакции посредством банковской карты.
1.18. Эквайринг – деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по транзакциям, совершаемым в Мобильных (платежных) приложениях, электронных терминалах торгово-сервисной сети с использованием банковских карт.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор регулирует отношения между Банком и Клиентом по организации обслуживания и проведению расчетов по операциям с банковскими картами (далее - карты), платежных систем:
- Master Card Worldwide;
- VISA International;
- МИР
- UnionPay

2.2. Договор эквайринга заключается посредством предоставления Клиентом в Банк Заявления (Приложение №2 к настоящему Договору). Моментом заключения Договора эквайринга является акцепт Банком Заявления Клиента.
Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления через систему дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» как по форме, установленной Банком (Приложение №2 к настоящему Договору), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Акцептом Банка в данном случае является направленное Банком в произвольной форме сообщение по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» о подключении услуги эквайринга.
Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе

КЛИЕНТ:

2.3. Принимает к оплате в качестве платежного средства за предоставляемые товары и услуги, карты в соответствии с порядком, установленным в данном Договоре.

БАНК:

2.4. Контролирует оформление финансовых документов (чеков и электронных журналов терминалов); осуществляет расчеты с Клиентом по проведенным операциям с использованием карт; имеет право предоставить платежный терминал, PINpad с кабелем и Административную карту (далее — Оборудование), что должно быть подтверждено Актом приема-передачи Оборудования (Приложение №8 к настоящему Договору).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. КЛИЕНТ имеет право:

3.1.1. Получать в Банке Оборудование для использования Клиентом по Акту приема-передачи Оборудования (Приложение №8 к настоящему Договору).
Акт приема-передачи (Приложение №8 к настоящему Договору) (далее –Акт) может быть представлен в Банк:
- на бумажном носителе при личной явке Клиента в структурное подразделение Банка. В данном случае Акт является подписанным, с момента проставления акцепта на Заявлении со стороны Банка;
– в электронном виде путем направления Акта (Приложение № 8 к настоящему Договору), вложенного в электронное сообщение, подписанного простой электронной подписью Клиента в соответствии с условиями, предусмотренными «Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк». В данном случае фактом подписания Акта являются:
- со стороны Клиента – подписание Клиентом и направление в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» Акта. Акт направляется Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №8 к настоящему Договору), вложенного в электронное сообщение, которое подписывается простой электронной подписью Клиента.
- со стороны Банка – направленное Банком в произвольной форме сообщение по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку сообщения, о подписании Акта.

3.1.2. Приступить к проведению операций с использованием банковских карт после обучения персонала Клиента порядку совершения операций с использованием банковских карт.
3.1.3. Требовать от Банка своевременной (в соответствии с разделом 4 настоящего Договора) оплаты операций, прошедших по банковским картам в торгово-сервисных точках
Клиента.
3.1.4. Получать дополнительные услуги в рамках настоящего Договора, предусмотренные настоящим Договором и Тарифами Банка.
3.1.5. В случае использования Клиентом мобильного (платежного) приложения п.3.1.1. настоящего Договора не применим.

3.2. КЛИЕНТ обязан:

3.2.1. Соблюдать положения настоящего Договора, а также выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, предоставляемых Банком по настоящему Договору.
3.2.2. Организовать и обеспечить за свой счет функционирование линий связи, необходимых для проведения операций, закупать расходные материалы.
3.2.3. Предоставлять держателям карт возможность оплатить товары или услуги по картам в течение всего рабочего времени Клиента.
3.2.4. Предоставлять держателям карт полный набор существующих у Клиента товаров и услуг по ценам, не превышающим цены Клиента на эти же товары и услуги и на тех же условиях, что и при обслуживании за наличный расчет.

3.2.5. Совершать операции с использованием карт в строгом соответствии с «Правилами обслуживания держателей банковских карт» (далее - «Правила»), приведенные в Приложении №1 к настоящему Договору.
3.2.6. Допускать к проведению операций с использованием карт только сотрудников, прошедших соответствующее обучение.
3.2.7. Уведомить Банк по форме Заявки на проведение обучения (при необходимости) (Приложение №6 к настоящему Договору), предоставить Банку условия для обучения персонала Клиента и обеспечить возможность проведения сотрудниками Банка обучения ответственных лиц Клиента по вопросам безопасности операций с использованием карт, технологии работы с установленным Банком Оборудованием и оформления Документов по операциям с использованием карт.
3.2.8. Допускать к совершению операций с использованием карт сотрудников только после прохождения соответствующего обучения согласно Акту о проведении обучения (Приложение №7 к настоящему Договору).
3.2.9. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за осуществление своим персоналом процедур приема к оплате Карт и оформления Документов с нарушениями требований настоящего Договора, Приложений к нему и инструкций по работе с Оборудованием, предоставляемых Банком согласно пп.4.2.2. настоящего Договора.
3.2.10. Предоставить Банку условия для проведения инструктажа персонала Клиента.
3.2.11. Оформлять операции, прошедшие в ТСП Клиента, в рублях РФ.
3.2.12. При оформлении операции с картой не разбивать сумму операции на несколько меньших сумм.
3.2.13. Хранить все документы, связанные с проведением операций с использованием карт (Документы по операциям, отчеты, расписки держателей в получении товаров/услуг), не менее 3 (трех) лет с даты проведения данных операций и передавать их представителю Банка не позднее 3 (третьего) рабочего дня с даты соответствующего письменного запроса. По истечении установленного срока хранения Клиент должен уничтожить документы на бумажных носителях путем измельчения или сжигания, а документы на электронных носителях путем стирания с последующим форматированием носителя.
3.2.14. Обеспечить в день обработки операций "возврат покупки" наличие на расчетном счете денежных средств, достаточных для списания сумм операций "возврат покупки", в т.ч. частично, в случае, если суммы перевода по операциям с использованием карт, недостаточно для удержания из расчетов с Клиентов сумм операций "возврат покупки" согласно п.4.1.3 настоящего Договора. В случае, если денежные средства на расчетном счете Клиента отсутствуют, перечислить в Банк суммы операций, заявленных в п.4.1.3 настоящего Договора. не позднее 3 (третьего) рабочего дня после получения письменного уведомления от Банка.
3.2.15. Производить отмену совершенной операции, по которой не был получен чек терминала, путем уведомления Банка в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней от даты выше указанной операции и в соответствии с формой, приведенной в Приложении №4 к настоящему Договору.
3.2.16. Изъять Карту (по возможности), если установлено, что ее предъявитель не является законным держателем или если в процессе проведения операции поступила соответствующая команда от банка-эмитента карты (на электронном терминале отображается соответствующее сообщение).
3.2.17. Использовать для обслуживания держателей карт Оборудование и материалы, полученные от Банка или одобренные им. Информировать Банк об обнаружении неисправности Оборудования не позднее одного рабочего дня с момента обнаружения неисправности.
3.2.18. Не допускать использование Мобильного (платежного) приложения Банка и/или Оборудования, предоставленного Банком, третьими лицами, а также не передавать Оборудование третьим лицам. Не производить каких-либо изменений в установленном Мобильном (платежном) приложении Банка и/или оборудовании Банка.
3.2.19. Предоставлять сотрудникам Банка доступ к местам установки и эксплуатации Оборудования для подключения, проверки технической исправности и проведения профилактических работ.
3.2.20. Использовать Мобильное (платежное) приложение Банка и/или Оборудование Банка только для целей реализации настоящего Договора. Не использовать Мобильное (платежное) приложение Банка и/или Оборудование Банка для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.
3.2.21. Размещать в ТСП Клиента рекламную продукцию, указывающую, что в данных местах обслуживаются держатели банковских карт (наклейки, буклеты и др.), а также снять всю рекламу при расторжении настоящего Договора.
3.2.22. В письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами Клиента не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до введения в действие этих изменений.
3.2.23. Прекратить обслуживание карт и вернуть предоставленное Банком Оборудование представителю Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня направления одной из Сторон письменного уведомления о расторжении настоящего Договора или от даты направления Банком требования о возврате Оборудования.
3.2.24. В течение всего срока действия настоящего Договора, а также после расторжения настоящего Договора выплачивать Банку все суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям соответствующих платежных

систем и Эмитентов, выставленным Банку по операциям, совершенным Клиентом с использованием карт и, признанным недействительными, в соответствии с разделом 5 настоящего Договора. Указанные выплаты производятся Клиентом в соответствии с условиями настоящего Договора (а после расторжения настоящего Договора - в течение 1 (одного) месяца с даты письменного уведомления Клиента Банком о возникшей задолженности).
3.2.25. При невозможности обслуживания держателей карт по техническим причинам, необходимости проведения сервисного обслуживания Оборудования, а также обо всех неисправностях Оборудования, хищении или утрате Оборудования, в течение одного рабочего дня сообщать об этом в Банк.
3.2.26. Пользоваться установленным Мобильным (платежным) приложением Банка в соответствии с прилагаемой инструкцией.
3.2.27. Пользоваться предоставленным и установленным Банком Оборудованием в соответствии с инструкциями по работе с Оборудованием, передаваемым Банком Клиенту. В полном объеме отвечать за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) Оборудования Банка, установленного на территории Клиента, с даты подписания сторонами Акта приема-передачи оборудования (Приложение №8 к настоящему Договору) и возместить все затраты Банка по ремонту или замене Оборудования.
3.2.28. Не передавать и не предоставлять в пользование другим организациям и их сотрудникам Мобильное (платежное) приложение Банка и/или Оборудование Банка, а также расходные и инструктивные материалы, используемые Клиентом для проведения операций с использованием Карт.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. Не принимать в качестве платежных документов документы по недействительным операциям (пункт 5 настоящего Договора).
4.1.2. Не производить расчеты с Клиентом по недействительным операциям (пункт 5 настоящего Договора).
4.1.3. Удерживать в безакцептном порядке из последующих расчетов с Клиентом:
- суммы операций, признанных Банком недействительными (пункт 5.1. настоящего Договора), и удержанные с Банка;
- суммы операций, по которым в Банк не представлены чеки электронных терминалов, согласно п. 3.2.13. настоящего Договора;
- суммы операций, заявленных платежными системами в инцидентных циклах, и удержанные с Банка;
- суммы операций «возврат покупки»;
- суммы операций, по которым Банком установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Клиента.
- суммы возмещения убытков за утрату, порчу, потерю товарного вида Оборудования, предоставленного Банком, если Клиент добровольно не исполнил данную обязанность, в сроки, указанные в п. 7.7 настоящего Договора.
4.1.4. При невозможности удержать суммы, указанные в п. 4.1.3. настоящего Договора, из сумм, подлежащих последующему перечислению Клиенту, выставлять платежные требования к расчетному счету Клиента.
4.1.5. Независимо от срока действия настоящего Договора сообщать сведения о торгово-сервисных точках Клиента в платежные системы, в том числе: торговое название ТСП на его уличной вывеске, название Клиентом, которой принадлежит ТСП, полный адрес ТСП и ее почтовый индекс, ее телефон. В случае принятия Банком решения о расторжении договора с Клиентом/прекращения авторизаций для ТСП по причине ее мошеннической деятельности: даты заключения и расторжения Договора, причина расторжения Договора.
4.1.6. Прекратить проведение авторизации для ТСП в следующих случаях:
- нарушение ТСП/Клиентом условий настоящего Договора;
- получение негативной информации о ТСП/Клиента из платежной системы;
- получение информации о мошенничестве в ТСП;
- ликвидация ТСП/Клиента, либо возбуждение в отношении Клиента дела о несостоятельности (банкротстве);
- осуществление ремонта помещений ТСП, препятствующее осуществлению операций с использованием банковских карт;
- низкой активности ТСП (отсутствие операций за последние 3 (три) месяца).
4.1.7. Осуществлять проверку ТСП, чтобы убедиться в том, что Клиент не нарушает условия Договора, персонал ТСП четко соблюдает правила приема и обработки платежных карт. По результатам проверки Банк вправе инициировать проведение дополнительного инструктажа персонала ТСП.
4.1.8. Приостанавливать возмещение по проведенным операциям в случае получения негативной информации о ТСП Клиента или подозрении, что данные операции совершены с целью мошенничества.
4.1.9. Самостоятельно определять условия проведения операций (в том числе, но не исключительно, устанавливать лимиты на проведение операций, устанавливать дополнительные идентификаторы при

проведении операций) и, исходя из этого, устанавливать технологические настройки на Оборудование и программное обеспечение.
4.1.10. Требовать возврат предоставленного Клиенту Оборудования. Вышеуказанное требование может быть направлено Банком в электронном виде путем направления требования через системы дистанционного банковского обслуживания.

4.2. БАНК обязан:
4.2.1. Обеспечить Клиента Оборудованием для обслуживания держателей карт, рекламными материалами, а также пополнять рекламные материалы по мере необходимости.
4.2.2. Передать Клиенту Руководство пользователя по работе с Оборудованием. Осуществлять круглосуточную электронную авторизацию.
4.2.3. Осуществлять перевод на счет Клиента денежных сумм в рублях по операциям с использованием карт, согласно сумм документов электронных журналов терминалов сети Клиента, за вычетом комиссии при процентной схеме оплаты в соответствии с п. 6.1 настоящего Договора.
4.2.4. Доводить до сведения Клиента информацию об изменениях в Порядке работы с банковскими картами не позднее 7 (семи) дней до даты вступления изменений в действие. Проводить дополнительный инструктаж в соответствии с положениями, изложенными в изменении.
4.2.5. Осуществлять перевод на счет Клиента суммы вознаграждений за изъятие по команде эмитентов карт в соответствии с Правилами платежных систем по реквизитам, указанным в разделе 13 настоящего Договора.

5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. Операция является недействительной, если:
• в ходе ее проведения допущены нарушения «Правил обслуживания держателей банковских карт» (Приложение №1 к настоящему Договору);
• сумма операции возврата покупки по карте превышает сумму оригинальной операции по данной карте;
• с момента совершения операции до момента представления чека электронного терминала для обработки прошло более 2 (двух) недель;
• подпись клиента на чеке электронного терминала отсутствует или не соответствует подписи на карте (по операциям без ввода ПИН-кода);
• данные карты, указанные на документе по операции, не соответствуют информации, напечатанной на карте;
• чек электронного терминала не является подлинным, содержит исправления или по чеку невозможно определить номер карты, сумму операции, код авторизации.

6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. Стоимость оказываемых Банком услуг эквайринга устанавливается в Тарифах Банка[24].
6.2. Взимание абонентской платы за предоставление в аренду POS-терминала осуществляется в течение месяца, следующего за Расчетным периодом.
6.3. За осуществление расчетов по операциям «возврат покупки» Банк не взимает комиссию с Клиента, при этом комиссия, удержанная Банком, при обработке первоначальной операции не возвращается.
6.4. Банк осуществляет расчеты с Клиентом по проведенным операциям за вычетом комиссии при процентной схеме оплаты, предусмотренных Тарифами Банка не позднее 3 (третьего) рабочего дня, считая со дня, следующего за днем поступления транзакций в Банка.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств какой-либо из Сторон, другая Сторона, права которой нарушены, имеет право потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков.
7.2. При нарушении срока перевода средств Банком на счет Клиента, Банк уплачивает в пользу Клиента пеню в размере 0,05% (ноль целых пять сотых процента) за каждый день просрочки от суммы несвоевременного зачисления, но не более 100% (Ста процентов) от суммы задолженности. Банк не несет ответственности за задержку платежа, если такая задержка вызвана не своевременным перечислением возмещения по проведенным операциям со стороны контрагентов по международным расчетам.

[24] При процентной схеме оплаты комиссии Банку расчет производится в размере определенного Тарифом процента от переведенных денежных сумм по операциям с использованием карт. При пакетной схеме оплаты комиссии Банку расчет производится в фиксированном размере определенным Тарифом за проведение операций посредством Оборудования (терминала) с использованием карт на перевод определенной суммы денежных средств. Пакетная схема оплаты не применима в случае подключения более одного POS-терминала

7.3. Банк не несет ответственности за задержку в платежах, если задержка произошла не по вине Банка.
7.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление сумм операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение операции с нарушением Договора.
7.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, указываемых в Заявке на регистрацию, за предоставленную информацию о расположении торговых точек (Приложение № 3 к настоящему Договору) и строгое соблюдение инструкций по работе с пластиковыми картами.
7.6. Клиент несет ответственность перед Банком в полном размере убытков в случае утраты, порчи, потери товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) Оборудования предоставленного Банком.
Клиент несет ответственность:
- за сохранность Оборудования предоставленного Банком в размере стоимости указанной в акте приема-передачи Оборудования (Приложение № 8 к настоящему Договору);
- за повреждение Оборудования предоставленного Банком в размере нанесенного материального ущерба;
- за хищение комплектующих частей Оборудования, предоставленного Банком в размере нанесенного материального ущерба.
Возмещение убытков производится Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней после представления Банком, Клиенту документов определяющих размер убытков. За просрочку возмещения убытков Клиент уплачивает Банку неустойку в виде пени в размере 0,05% (ноль целых пять сотых процента) от установленной суммы убытков за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за последним днем срока возмещения убытков, и до даты фактического поступления средств на корреспондентский счет Банк, но не более 10% (десяти процентов) от суммы убытка. Оплата пени не освобождает Клиента от полного возмещения убытков.
7.7. За нарушение срока возврата Оборудования, предоставленного Банком, согласно п. 3.2.23 настоящего Договора Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 10 000 (десяти тысяч) рублей, в том числе НДС, за каждый Электронный POS-терминал единовременно.
7.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, ответственность за которые не установлена настоящим Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с Правилами Платежной системы и действующим законодательством РФ.
7.9. Стороны согласны признавать данные электронных журналов, выписки по операциям с картами, а также данные, поступающие из платежных систем в электронном виде и/или на бумажном носителе правомочными и являющимися основанием для разрешения споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в Арбитражном Суде.

8. СРОКИ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

8.1. Настоящий Договор вступает в действие с момента подписания его сторонами и действует неопределенный срок.
8.2. Сторона имеет право расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 7 (семь) календарных дней до даты расторжения. Вышеуказанное уведомление может быть направлено в электронном виде путем направления уведомления через Системы дистанционного банковского обслуживания.
8.3. С момента получения письменного уведомления о намерении прекратить действие настоящего Договора Банк прекращает электронную авторизацию в торговой сети Клиента.
8.4. В случае расторжения настоящего Договора Стороны до даты расторжения полностью производят все взаиморасчеты и платежи по настоящему Договору, однако, в случае выставления претензий от Платежных систем, Платежного сервиса и/или Банков-эмитентов, период урегулирования указанных претензий сроком не ограничивается.
8.5. В случае расторжения настоящего Договора Клиент обязуется удалить рекламно-информационные материалы, предоставленные в ее распоряжение Банком, из мест обслуживания держателей карт.
8.6. В случае расторжения настоящего Договора Клиент в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента расторжения возвращает Банку Оборудование в полной сохранности с учетом требований п. 3.2.27. настоящего Договора. Прекращение действия Договора автоматически прекращает действие систем коммуникаций, если таковые применялись Банком при установочных работах.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение и иные явления природы, а также война, военные действия, любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

9.2. При наступлении указанных в п. 9.1. обстоятельств, Сторона должна не позднее 3 (трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентной организацией, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору и срок исполнения обязательств.

9.3. В случае невыполнения одной из Сторон действий, предусмотренных п. 9.2., Сторона теряет в дальнейшем право на них ссылаться.

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ.

10.1. **Сервис по оплате продуктов и услуг «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)»**

10.1.1. В рамках эквайринга Клиент может воспользоваться сервисом «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)».

10.1.2. **«Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)»** – сервис для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк», подключенных к Системе ДБО и услуге Эквайринг, а также имеющих точки реализации продуктов и услуг. Сервис позволяет принимать платежи по оплате реализуемых продуктов и услуг по технологии SoftPos без использования терминального Оборудования.

10.1.3. Воспользоваться данным сервисом возможно путем установления программного обеспечение[25] на Мобильное устройство (смартфон или планшет на базе операционной системы Android) Торгово-Сервисного Предприятия.

10.1.4. Проведение операций по банковской карте с использованием сервиса «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)» возможно:

- при предоставлении банковской карты на физическом носителе;
- посредством мобильного устройства, которое позволяет покупателю совершать операции по технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC);
- по номеру банковской карты.

10.1.5. В рамках сервиса «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)» может быть произведена оплата банковскими картами Visa, MasterCard, МИР.

10.1.6. За пользование сервисом взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

10.1.7. Подключение Клиента к сервису производится на основании предоставленного Клиентом в офис Банка Заявления (Приложение №2, 3, 3.1 к настоящему Договору).

10.1.8. Банк не несет ответственности за взаимодействие между Клиентами Банка, реализующими продукты и услуги, и их покупателями в случае последующих претензий со стороны покупателей.

10.1.9. Банк не несет ответственности за невозможность использования сервиса «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)» в связи с неисправностью АРМ/Мобильного устройства, на котором установлено Мобильное (платежное) приложение.

10.1.10. Банк не несет ответственности за работу сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой сбой в работе сервиса.

10.1.11. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом доступа к Мобильному (платежному) приложению неуполномоченным лицам.

10.2. Сервис «Корпоративная sim-карта для POS-терминала»

10.2.1. В рамках эквайринга Клиент может воспользоваться сервисом «Корпоративная sim-карта для POS-терминала».

10.2.2. **Сервис «Корпоративная sim-карта для POS-терминала»** - дополнительная услуга для Клиентов Банка - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ частной практикой, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к услуге эквайринг ПАО «Совкомбанк». Сервис позволяет Клиенту повысить устойчивость связи[26] на POS-терминале в зоне присутствия конкретного провайдера[27] и, соответственно, наладить бесперебойность приема платежей с использованием POS-терминала.

10.2.3. В рамках данного сервиса Банк предоставляет Клиенту во временное пользование sim-карту с интернет-тарифом для POS-терминала типа GPRS в зоне присутствия конкретного провайдера связи. Sim-карта выдается Клиенту в комплекте с POS-терминалом.

10.2.4. Sim-карта, предоставленная Банком, является электронным идентификационным модулем Клиента и может использоваться Клиентом только в целях получения услуги эквайринг с использованием POS-терминала в рамках настоящего Договора.

---

[25] Услуга предоставляется Банком совместно с АО «Смартфин» посредством приложения Tap2go.

[26] Услуга связи предоставляется ПАО «МТС»

[27] Провайдер – поставщик услуг связи, предоставляющий доступ к сети Интернет и другие связанные с Интернетом услуги связи

10.2.5. За пользование сервисом взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.
10.2.6. Подключение Клиента к сервису производится на основании предоставленного Клиентом в офис Заявления (Приложение №2, 15 к Договору эквайринга).
10.2.7. Банк не несет ответственности за работу сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой сбой в работе сервиса.

Приложение № 1
к Договору эквайринга

ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ

Банковская карта позволяет ее законному держателю (далее “держатель карты”) производить оплату товаров и услуг.

1. ОПИСАНИЕ КАРТ

Карты изготавливаются из пластика и имеют одинаковую прямоугольную форму и определенные размеры. На лицевой стороне карты эмбоссируется (или печатается методом индент-печати) номер карты, имя держателя карты (для персональных карт) и срок ее действия.
На оборотной стороне всех карт имеется высокочувствительная панель с личной подписью держателя карты. При стирании подписи на панели проявляется слово “VOID” (“VOID” -недействительно).
Карта должна иметь четкий срез (торец карты), не должна иметь отверстий, порезов, трещин, сколов, края карты не должны расслаиваться. Карта может быть вертикально ориентирована.
Подпись держателя карты должна быть им сделана шариковой ручкой при получении карты.
Каждая карта платежных систем MasterCard, Visa, МИР и UnionPay на лицевой стороне имеет следующие реквизиты:

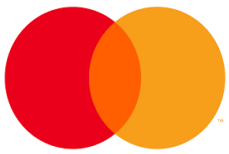
- номер карты,
- срок действия карты,
- наименование платежной системы (может находиться на оборотной стороне),
- голограмму (Maestro, Visa Electron - не всегда),
- имя и фамилию ее держателя (не всегда).

На оборотной стороне карта имеет:

- магнитную полосу,
- панель для подписи держателя карты.

Региональная карта отличается от международной надписью “Valid only in” и принимается к оплате только в указанной стране.
Каждая платежная система имеет свою отличительную эмблему (логотип).
Карта, не отвечающая обязательным требованиям платежной системы к внешнему виду карты, является недействительной и не должна приниматься кассиром к обслуживанию.
Банковская карта может быть использована только держателем (имя держателя может быть эмбоссировано на лицевой стороне карты).
Для идентификации держателя карты кассир может попросить предъявить документ, удостоверяющий личность (паспорт, удостоверение личности офицера, военный билет, загранпаспорт, или водительское удостоверение), при этом, в случае наличия подписи клиента на полосе для подписи, размещенной на оборотной стороне магнитной карты, кассир обязан провести визуальную проверку идентичности подписи на карте и подписи на документе, удостоверяющем личность клиента.

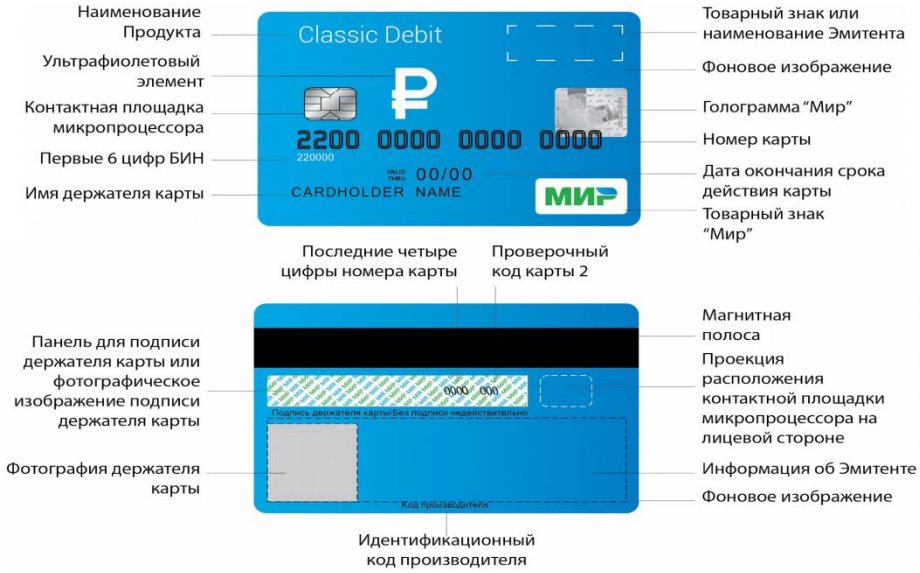
2. ВИДЫ КАРТ

Вид карты	Описание
MasterCard 	Лицевая и оборотная стороны карточки ***MasterCard*** имеют определенные реквизиты, которые являются обязательными для всех карточек данного типа. На лицевой стороне расположены: • Эмбоссированный (нанесенный рельефной печатью), либо нанесенный при помощи индент-печати номер карточки. Номер карточки MasterCard всегда начинается с цифры "5" и состоит из 16 цифр (четыре группы по четыре цифры). Под или над первыми эмбоссированными цифрами номера карты напечатаны четыре цифры, которые должны совпадать с первыми четырьмя цифрами эмбоссированного номера карты. При несовпадении номеров карта является поддельной и должна быть изъята. • Логотип MasterCard (два пересекающихся круга красного и желтого цветов), размещенный в правом верхнем или правом нижнем углу карточки. • Голограмма с изображением двух перекрещивающихся полушарий - на правой стороне карточки (над или под логотипом MasterCard). Голограмма

	может размещаться на оборотной стороне в левой части карты, либо отсутствовать (в случае размещения голографической магнитной полосы MasterCard на оборотной стороне карты). Голограмма имеет следующий дизайн: пересекающиеся полушария с объёмным изображением континентов на фоне повторяющегося видимого невооружённым глазом многоцветного текста “MasterCard”. Кольца вокруг полушарий выполнены из микробукв “MC”. Меридианная сетка отсутствует. • Срок действия карточки, эмбоссированный под номером карточки. Он может включать дату начала и окончания срока действия. В том случае, когда дата включает только месяц и год, карточка действует до последнего дня указанного месяца. Карточка не должна приниматься к оплате до даты начала и после окончания срока ее действия. • Имя и фамилия держателя карточки, эмбоссированные под датой срока действия карточки латинскими буквами. Ниже может быть эмбосировано название организации или Банка. Имя и фамилия держателя может отсутствовать. • В ультрафиолетовых лучах в левом нижнем углу карточки высвечивается буква “M”, а в правом нижнем (около голограммы) - буква “C”. <u>На оборотной стороне расположены:</u> • *Магнитная полоса - в верхней части карточки.* *Под магнитной полосой располагается полоса для подписи клиента. Карты без образца подписи (со стертой полосой для подписи) к обслуживанию не принимаются. Подпись должна* быть четко написана шариковой ручкой. На полосе для подписи под углом 45 градусов нанесены надписи MasterCard красного, синего и желтого цвета. Кроме того, на полосе для подписи должен быть нанесен номер карты, и трехзначный код безопасности. Также допускается нанесения на полосу последних четырех цифр номера карты и трех кода безопасности. С 01.06.2006г. 3-х значный код безопасности печатается на отдельной полосе белого цвета
Maestro 	Лицевая и оборотная стороны карточки ***Maestro*** имеют определенные реквизиты, которые являются обязательными для всех карточек данного типа. Логотип Maestro (два пересекающихся круга голубого и красного цветов с надписью Maestro белого цвета, нанесенной на их фоне) - данный логотип может быть нанесен на лицевой или оборотной стороне карточки. **<u>Любая сделка по карте Maestro независимо от суммы должна быть авторизована электронным способом (на POS-терминале) при условии считывания магнитной полосы карты, а также обязательным вводом PIN кода. Делать голосовую авторизацию или вводить в терминал реквизиты такой карты вручную категорически запрещается!</u>** <u>На лицевой стороне расположены:</u> • Эмбоссированный (нанесенный рельефной печатью) или нанесенный плоской печатью номер карточки. Номер карточки начинается с цифр “50”,”56”-“58”,”60”-“69” На некоторых картах Maestro номер может отсутствовать или быть указан не полностью. • Дата окончания срока действия карточки, эмбоссированная или нанесенная плоской печатью под номером карточки. Она включает только месяц и год. Карточка действует до последнего дня указанного месяца. Карточка не должна приниматься к оплате после окончания срока ее действия. • Имя и фамилия Владельца карточки, эмбоссированные или нанесенные плоской печатью под датой срока действия карточки латинскими буквами. Ниже может быть напечатано или эмбосировано название организации или Банка. Имя и фамилия могут быть написаны кириллицей - в этом случаи на карте должно быть указано «VALID ONLY IN RUSSIA». Также, на карте могут отсутствовать фамилия и имя держателя карты. • Голограмма Maestro располагается в правой части карточки. Голограмма Maestro содержит изображение земного шара с материками и меридианной сеткой, при изменении угла зрения вместо изображения земного шара появляется изображение циферблата часов; вокруг изображения земного

	шара/циферблата часов располагаются концентрические круги, переливающиеся всеми цветами радуги, и овалы, состоящие из микротекста (повторяющиеся слова “maestro”). Присутствие голограммы на картах Maestro не обязательно. <u>На оборотной стороне расположены:</u> • Магнитная полоса - в верхней части карточки. • Под магнитной полосой располагается полоса для подписи клиента. Карты без образца подписи (со стертой полосой для подписи) к обслуживанию не принимаются. Подпись должна быть четко написана шариковой ручкой. Полоса для подписи состоит из поля белого цвета и может содержать орнамент или защитный текст. Также на полосе может присутствовать номер карты, совпадающий с номером, напечатанным/эмбоссированым на лицевой стороне карты. Также допускается нанесение на полосу последних четырех цифр номера карты. Номер карты нанесен специальным вдавленным шрифтом, с наклоном влево. • На оборотной стороне карточки, как правило, указывается, адрес Банка эмитента и в нижней части карты могут быть расположены логотипы Cirrus и обслуживающих систем.
MasterCard Electronic 	Лицевая и оборотная стороны карточки ***MasterCard Electronic*** имеют определенные реквизиты, которые являются обязательными для всех карточек данного типа. <u>На лицевой стороне расположены:</u> • Голограмма MasterCard: Пересекающиеся полушария с объемным изображением континентов на фоне повторяющегося видимого невооруженным глазом многоцветного текста MasterCard. Кольца вокруг полушарий выполнены из микробукв MC. • Логотип ***MasterCard Electronic:*** два пересекающихся круга красного и желтого цветов со словами: ***MasterCard*** белого цвета с синей тенью и ***Electronic*** синего цвета. Под логотипом надпись ***100% Electronic*** белого цвета. • Номер карты начинается с 5, количество цифр в номере 16. Номер наносится лазерным способом или термальной печатью под ламинатом. • BIN соответствуем первым четырем цифрам номера. Наносится печатью под ламинатом. 1. Надпись: *"Valid only where MasterCard Electronic is accepted"* ("Действительно только там, где принимают МастерКард Электроник"). <u>На оборотной стороне расположены:</u> • Магнитная полоса - в верхней части карточки. • Панель для подписи имеет рисунок из повторяющихся слов ***MasterCard*** красного, синего и желтого цвета. На панели лазерным способом наносится номер карты (полностью или только последние четыре цифры) и трехзначный код безопасности. **<u>Любая сделка по карте MasterCard Electronic независимо от суммы должна быть авторизована электронным способом (на POS-терминале) при условии считывания магнитной полосы карты. Делать голосовую авторизацию или вводить в терминал реквизиты такой карты вручную категорически запрещается!</u>**
VISA 	Логотип платежной системы VISA содержит голубые буквы VISA на белом фоне, а буква V имеет оранжевую полоску. <u>*На лицевой стороне карт VISA расположены*:</u> • В месте эмбоссирования 4 последних цифр полного номера карты Visa находится прямоугольная голограмма с голубем: • Логотип должен располагаться в правом верхнем, в правом нижнем или левом верхнем углу карты.

	• Изображение буквы «V» - видно поверх логотипа при просмотре карты под ультрафиолетовым светом. • Номер карты в первой эмбоссированной/напечатанной строке на карте. Цифры номера карты должны выглядеть четко, иметь стандартные размер и расстояние между собой и не должны быть каким-либо образом изменены (смазаны, исправлены, подклеены и т.п.). Номер карты всегда начинается с цифры 4, состоит из 16, сгруппированных по четыре цифры. На картах с неэмбоссированными данными номер карты может быть указан не полностью (не менее последних 4-х цифр номера карты должны быть указаны на карте). • Четыре цифры, совпадающие с первыми четырьмя цифрами номера карты (БИН), должны быть напечатаны типографским способом контрастной цвету карты краской под первыми цифрами номера карты. Цифры не должны стираться. • Вторая эмбоссированная/напечатанная строка содержит срок действия карты. Срок действия карты может содержать дату начала и дату окончания или только дату окончания срока возможного использования карты. • Третья эмбоссированная/напечатанная строка содержит имя и фамилию держателя карты латинским шрифтом. Имя и фамилия держателя может отсутствовать на картах Visa TravelMoney, выдаваемых в подарок картах, предоплаченных картах, картах мгновенного выпуска (Instant Issue). Вместо имени и фамилии держателя могут использоваться иные идентификаторы держателя (например, Club Member). • На лицевой стороне карты может присутствовать название продукта (например, Visa Platinum, Visa TravelMoney). *На оборотной стороне расположены:* • Магнитная полоса - в верхней части карточки. • Панель для подписи сделана из сверхчувствительного гладкого материала. При нарушении верхнего слоя (при попытках подчистки) проявляется слово “VOID” (“недействительно”). Повторяющееся слово Visa видно на панели для подписи при просмотре карты под ультрафиолетовым светом. Специальные требования к внешнему виду панели для подписи отсутствуют. Панель для подписи может иметь стандартный вид: цветные (состоят из частей синего и золотистого цвета) полосы на белом фоне.На панели для подписи должен быть нанесен специальным шрифтом с наклоном влево номер карты, либо последние 4 цифры номера карты.Три цифры кода безопасности должны быть нанесены специальным шрифтом с наклоном влево либо на специальном квадратном белом поле справа от полосы для подписи, либо на полосе для подписи.
Visa Electron	*Лицевая сторона карты:* • Логотип **Visa Electron** располагается в правом верхнем или в правом нижнем углу карты.По белому контуру логотипа нанесена микропечать (видимая при пятикратном увеличении), состоящая из цифр и букв латинского алфавита и включающая слово ELECTRON.Логотип Visa Electron может располагаться на оборотной стороне карты. • Голограмма и изображение голубя, видимое в ультрафиолетовом свете, могут присутствовать, но их присутствие не является обязательным. • Номер карты наносится способом лазерной гравировки или индент-печати контрастным к цвету карты цветом, может быть указан не полностью (но не менее последних 4-х цифр номера). • Номер карты всегда начинается с цифры 4 и состоит из 16 или 13 цифр, сгруппированных по четыре или по четыре и три цифры (4-4-4-4 или 4-3-3-3). Цифры номера карты не должны быть каким-либо образом исправлены. • Четыре цифры, совпадающие с первыми четырьмя цифрами номера карты (БИН), должны быть напечатаны типографским способом контрастной цвету карты краской под первыми цифрами номера карты. Цифры не должны стираться. • Имя и фамилия держателя карты (латинским шрифтом) и срок действия карты наносятся способом лазерной гравировки или индент-печати контрастным к цвету карты цветом.

	• Срок действия карты может содержать дату начала и дату окончания или только дату окончания срока возможного использования карты.На картах Visa Electron имя и фамилия держателя карты и срок действия карты могут отсутствовать (карты Visa Electron Instant Issue). • На лицевой стороне карты обязательно присутствует надпись "ELECTRONIC USE ONLY", нанесенная типографским способом, надпись не должна стираться. *Оборотная сторона карты:* • Магнитная полоса впаивается в пластик и содержит номер карты и дополнительные закодированные данные, записанные электронным способом. Она не должна отслаиваться или иметь видимых повреждений. • Панель для подписи располагается под магнитной полосой. Панель сделана из чувствительного и гладкого материала. На первый защитный слой панели нанесено повторяющееся под углом слово “ELECTRON” желтого, красного и синего цвета, либо слово “VISA” синего и желтого цвета. При нарушении верхнего слоя панель начинает отслаиваться, проявляется слово “VOID” (“недействительно”). Вместо панели для подписи на оборотной стороне карты может присутствовать фотографическая репродукция подписи Держателя на фоне повторяющихся слов Visa, расположенных под углом.
МИР 	Российская многонациональная платёжная система. Оператор ПС «Мир» — АО «Национальная система платёжных карт». Номера пластиковых карт "Мир" начинаются с цифры «2», что указывает на принадлежность карты к российской национальной платежной системе "Мир". Логотип ПС «Мир»: ▪ всегда размещается на лицевой стороне карты; ▪ охранное поле вокруг логотипа ПС «Мир» не должно содержать посторонних графических элементов; ▪ Цветовая палитра логотипа ПС «Мир» всегда должна соответствовать Pantone 7739 и Pantone 2191. В оформлении карт «Мир» используется несколько фирменных элементов, гарантирующих безопасность использования, в том числе: ▪ Графический символ рубля, видимый в ультрафиолетовом излучении; ▪ Чип (микропроцессор) золотого или серебряного цвета; Фирменная голограмма «Мир» с элементом фигурной линзы — при изменении угла наблюдения должна создаваться иллюзия перехода от выпуклой поверхности в центре к ровной по краям голограммы. Также в голограмме присутствует скрытый графический символ рубля.  <u>На лицевой стороне расположены:</u> - наименование продукта (возможны вариации, расположение на обратной стороне в левом нижнем углу); - наименование эмитента;

	- ультрафиолетовый элемент в виде графического символа рубля; - современный чип, хранящий информацию для совершения платежей по карте; - номер карты (первых шести цифрах номера карты закодирована информация о платежной системе и о банке, выпустившем карту); - срок действия карты; - имя держателя карты; - логотип платежной системы «Мир». <u>На оборотной стороне расположены:</u> - магнитная полоса; - полоса подписи держателя, без подписи карта считается недействительной; - последние 4 цифры номера карты и проверочный код CVC2; - полное официальное наименование эмитента; - голограмма «Мир» (возможно расположение на лицевой стороне); - фотография держателя карты (зависит от возможностей Эмитента и Персбюро); - идентификационный код производителя.
China UnionPay	Национальная платежная система Китая. С 2005г. приобрела статус международной. Номера пластиковых карт платежной системы UnionPay начинаются на цифру «6». В партнерстве с более чем 2500 финансовыми институтами по всему миру UPI предоставляет возможность использовать карты для оплаты товаров, услуг и снятия наличности в 180 странах и регионах мира. Логотип ПС «UnionPay»: ▪ обычно размещается на лицевой стороне карты в нижнем правом углу; В исключительных случаях может быть расположен на обороте карты; ▪ охранное поле вокруг логотипа ПС «UnionPay» не должно содержать посторонних графических элементов; ▪ Цветовая палитра логотипа ПС «UnionPay» всегда должна соответствовать Pantone 186C для красного, Pantone 295C для синего и Pantone 322C для зеленого цветов. В оформлении карт ПС «UnionPay» используется несколько элементов, гарантирующих безопасность использования: 1. Голограмма с изображением храма, которая присутствует на кредитных картах. Может располагаться как на лицевой, так и на оборотной стороне карты; На дебетовых картах UnionPay, допускается отсутствие голограммы. 2. Чип (микропроцессор) золотого или серебряного цвета; <u>На лицевой стороне карты расположены:</u> - наименование эмитента; - современный чип, хранящий информацию для совершения платежей по карте; - номер карты (первых восьми цифрах номера карты закодирована информация о платежной системе и о банке, выпустившем карту); - срок действия карты; - имя держателя карты; - логотип платежной системы UnionPay; - Возможно расположение голограммы с изображением храма; <u>На оборотной стороне карты расположены:</u> - магнитная полоса; - полоса подписи держателя, без подписи карта считается недействительной; - проверочный код CVC2; - идентификационный код производителя.

	- Возможно расположение голограммы с изображением храма;

3. ПРОВЕРКА КАРТЫ

Прежде чем оформлять операцию по карте необходимо проверить:

а) фактурный вид карты;

б) наличие подписи клиента (по картам МПС).

2. Служба авторизации по картам МПС работает круглосуточно 7 дней в неделю без перерыва на обед и праздничные дни. Многоканальный телефон **– 8-800-200-45-75.**

3. При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо руководствоваться инструкцией о мерах безопасности при предоставлении обслуживания по картам (Приложение 4).

4. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ ПРИЕМЕ К ОБСЛУЖИВАНИЮ МАГНИТНОЙ КАРТОЧКИ

Убедитесь, что внешний вид МАГНИТНОЙ карточки отвечает обязательным требованиям платежной системы. А именно: на лицевой стороне карточки присутствует логотип соответствующей платежной системы, полное официальное наименование Банка-Эмитента. На обратной стороне - магнитная полоса, полоса подписи держателя (на усмотрение **ЭМИТЕНТА**.) и полного официального наименования **ЭМИТЕНТА**.

Карточка, не отвечающая обязательным требованиям платежной системы к внешнему виду карточки, является недействительной и к обслуживанию кассиром приниматься не должна.

Продавец проверяет карту в соответствии с Приложением №4.

Для проведения электронной транзакции по карте:

Введите сумму операции;

проведите карту через считывающее устройство терминала;

попросите клиента убедиться, что сумма, указанная на экране терминала, соответствует сумме операции;

при совершении операции без ввода ПИН-кода, попросите клиента поставить подпись на копии чека, предназначенной для точки обслуживания

Если получен отрицательный авторизационный ответ, не связанный с изъятием карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.

Если получен отрицательный авторизационный ответ со статусом «Изъятие карты», необходимо по возможности изъять карту для дальнейшей передачи ее в Банк-эквайрер.

При обслуживании магнитной карты обязательно должна ставиться подпись клиента (при операциях без ввода ПИН-кода) и подпись кассира на чеке, в противном случае операция считается недействительной.

5. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ ПРИЕМЕ К ОБСЛУЖИВАНИЮ МИКРОПРОЦЕССОРНОЙ (ЧИПОВОЙ) КАРТОЧКИ

Убедитесь, что внешний вид ЧИПОВОЙ карточки отвечает обязательным требованиям платежной системы. На лицевой стороне карточки присутствует логотип соответствующей платежной системы, полное официальное наименование Банка-Эмитента. На обратной стороне – телефоны информационного центра платежной системы, Банка-Эмитента. Запрещено принимать карточку к обслуживанию, если ее внешний вид не соответствует описанным выше требованиям.

Для проведения электронной транзакции по карте:

введите сумму операции;

попросите клиента вставить карту в считывающее устройство платежного терминала и далее следуйте инструкциям, появляющимся на дисплее терминала. Чиповая карта остается в считывающем устройстве терминала на протяжении всей операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой карты из считывающего устройства прервет выполнение операции;

попросите клиента убедиться, что сумма, указанная на экране терминала, соответствует сумме операции;

попросите клиента ввести ПИН-код. При вводе ПИН-кода необходимо предоставить клиенту максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.

Если получен отрицательный авторизационный ответ, не связанный с изъятием карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.

При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо установить личность держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Идентифицируйте фотографию в документе с личностью предъявителя карты.

При установлении факта использования карты на чужое имя или поддельной карты, примите возможные меры для того, чтобы обеспечить возможность задержания преступника с помощью охраны/сотрудников районных отделений милиции.
Предприятия могут непосредственно сообщить о попытке незаконного использования карты в местное отделение милиции города или по контактным телефонам правоохранительных органов (Отдел «К» ГУВД по соответствующей области).

Изъятая или найденная карта подлежит сдаче Банку в трехдневный срок для последующего возвращения карты ее владельцу – Банку-Эмитенту.

6. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ РАБОТЕ С POS-ТЕРМИНАЛОМ (ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ POS-ТЕРМИНАЛОВ И ПРИЗНАКИ ФИЗИЧЕСКОГО ВМЕШАТЕЛЬСТВА):

1. Терминал должен располагаться в кассовой зоне без возможности доступа к нему посторонних лиц, а также сотрудников организации не прошедших соответствующее обучение, либо находится непосредственно у сотрудника организации, отвечающего за проведение операций по терминалу в случае использования мобильного устройства.

2. Все операции необходимо совершать строго в соответствии с предоставленной Банком инструкцией.

3. У лиц, представляющихся сотрудниками технической поддержки Банка, необходимо потребовать пропуск перед предоставлением им доступа к Оборудованию.

4. При наличии подозрительного поведения вблизи устройства посторонних лиц (попыток отключить или открыть устройство), необходимо сообщить об этом в службе технической поддержки Банка по тел. 8-800-100-10-20

5. В случае обнаружения на корпусе POS-терминала элементов, не предусмотренных стандартной конструкцией устройства, или признаках физического вмешательства необходимо незамедлительно прекратить проведение операций по устройству и сообщить о данном факте в службу технической поддержки Банка по тел. 8-800-100-10-20

Приложение №2
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

Заявление на подключение/отключение эквайринга

от "____" _____ 20 ___ г.

_____

Полное наименование клиента

№ расчетного счета клиента _____

просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания:

❑ подключить услугу эквайринга
❑ подключить дополнительную услугу «Корпоративная sim-карта для POS-терминала»

Выражаем свое согласие на оплату комиссии за услугу эквайринга:

❑ по процентной схеме оплаты;
❑ по пакетной схеме оплаты «Пакет 50 0000»;
❑ по пакетной схеме оплаты «Пакет 100 0000»;

❑ подключить дополнительную услугу «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)»

С размером комиссий Банка согласно тарифных планов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены.
Настоящим заявлением даём согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии за услугу эквайринга. Обязуемся обеспечить наличие на расчётных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.
Пакетная схема оплаты не применима в случае подключения более одного терминала и/или услуги «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)».

❑ отключить от услуги эквайринга
❑ отключить от услуги «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)»
❑ отключить дополнительную услугу «Корпоративная sim-карта для POS-терминала»

Разрешение на получение кредитного отчета в бюро кредитных историй:
❑Настоящим даем свое согласие на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории, в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом № 218 –ФЗ от 30.12.2004. г. «О кредитных историях с целью заключения и исполнения договоров банковских услуг.
❑Настоящим даем разрешение на получение нашего последующего согласия на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории с вышеуказанной целью, через систему дистанционного обслуживания в соответствии с Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк».

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял (ФИО сотрудника Банка) _____
Дата принятия Заявления к рассмотрению «___» _____20__ г.
Дата заключения Договора эквайринга «___» _____20__ г.

Приложение №3
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

ЗАЯВКА на регистрацию КЛИЕНТА

Юридическое название	
Юридический адрес	
Орган регистрации	
Налоговая инспекция	
ИНН	
Банковские реквизиты организации	
БИК	
ФИО Руководителя	
Паспортные данные руководителя организации (документ, номер, серия, кем и когда выдан, дата рождения, домашний адрес)	
Главный бухгалтер ФИО	
Паспортные данные (документ, номер, серия, кем и когда выдан, дата рождения, домашний адрес)	

ИНФОРМАЦИЯ О ТОРГОВО-СЕРВИСНОМ ПРЕДПРИЯТИИ

Название торговой точки латинскими буквами								
Вид деятельности								
Фактический адрес с обязательным указанием почтового индекса								
Обслуживаемые карты:	✔	Mastercard	✔	VISA	✔	МИР	✔	Union Pay
Администрация торговой точки (должность, ФИО)								
Телефон								
E-mail								
Электронный терминал (кол-во)								

КЛИЕНТ

_____

_____/_____/

м.п.

Приложение №3.1
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

Заявление на подключение кассиров к сервису по оплате продуктов и услуг «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)»

_____

Полное наименование клиента, ИНН

В соответствии с Договором комплексного обслуживания и Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» просим Вас:

❒ Подключить к сервису «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)» следующих сотрудников с ограниченными правами доступа к Системе ДБО:

№	Фамилия Имя Отчество сотрудника (полностью)	Телефон
		+7
		+7
		+7
		+7
		+7

❒ Подтверждаю, что согласие на обработку персональных данных у сотрудников получено.

❒ Отключить доступ к сервису «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)» следующим сотрудникам:

№	Фамилия Имя Отчество сотрудника (полностью)	Телефон
		+7
		+7
		+7
		+7
		+7

❒ Отключить доступ к сервису «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)» всем ранее подключенным сотрудникам

«____» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение №4
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

ЗАЯВКА НА ОТМЕНУ СОВЕРШЕННОЙ ОПЕРАЦИИ

_____ в _____ была произведена
(дата) (официальное название организации)

операция платежа/возврата покупки по карте _____ № _____
(необходимое оставить) (тип карты) (номер карты)

на сумму _____, код авторизации _____.
(сумма цифрами и прописью)

При проведении операции _____
(указать подробно обстоятельства проведения операции)

_____

_____

_____

_____ подтверждает правильность выше
(официальное название клиента)

указанных сведений и просит провести отмену совершенной операции

Копии всех чеков электронного терминала по корректно совершенным операциям по данной карте за вышеуказанный день прилагаются.

Представитель КЛИЕНТА

(Должность сотрудника,
имеющего право подписи
от имени КЛИЕНТА) _____/_____

___/___/_____ г.

М.П.

Приложение №5
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

ИНСТРУКЦИЯ О МЕРАХ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ

- **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Карточка является собственностью эмитента - члена соответствующей платежной системы. Карточка может быть предъявлена для оплаты товаров и услуг только законным держателем. Имя держателя указано на лицевой стороне карточки, а образец его подписи на оборотной стороне карточки на панели для подписи. Оплата товаров и услуг карточкой не её законным держателем не допускается.

Под незаконным использованием карточки понимается:

- использование карточки не ее законным держателем;
- использование поддельной карточки;
- использование вместо карточки пластиковых заготовок без логотипов и других идентификационных элементов эмитента и/или платежной системы (т.н. "белый пластик");
- нанесение на любой экземпляр счета с оттиском карточки дополнительных символов/записей (подделка счета);
- фальсификация кода авторизации;
- противоправное использование карточки ее законным держателем.

- **ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАСТИКОВОЙ КАРТОЧКОЙ**

При совершении операции с карточкой руководствуйтесь следующими правилами:

- убедитесь, что карточка не повреждена, не слоится и не имеет посторонних наклеек;
- убедитесь, что карточка отвечает стандартам данной платежной системы и на карточке присутствуют защитные символы соответствующей платёжной системы;
- использование карточки не ограничено какой-либо страной, указанной на карточке (например, VALID ONLY IN FRANCE), кроме России;
- проверьте наличие подписи держателя на карточке (Запрещается прием в оплату карточки, не имеющий образца подписи держателя). Подчистки на панели для подписи, видимость надписи «VOID» не допускаются.
- во время осуществления операции карточка должна находиться у кассира, вне досягаемости держателя карточки.
- после получения кода авторизации и распечатывания чека, предложите клиенту подписать чек (в случае проведения операции без ввода ПИН-кода). Карточка в этот момент должна находиться у Вас;
- убедитесь, что подпись клиента на счете соответствует образцу подписи держателя на карточке (в случае проведения операции без ввода ПИН-кода).

- **МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ**

Обращайте особое внимание в случаях, если лицо предъявившее карточку к оплате:

- пытается отвлечь Вас во время проведения операции или оказывает психологическое давление;
- проявляет нервозность;
- совершает несколько операций с интервалом менее 15 минут;
- совершает вначале покупку лишь на небольшую сумму (с целью проверки возможности использования карточки), а затем выбирает наиболее популярный и дорогой товар;
- предлагает разбить сумму покупки на более мелкие или предлагает несколько карт к оплате;
- при требовании предъявить паспорт заявляет, что документы находятся в машине или предлагает расплатиться позже наличными;
- неуверенно расписывается или создается впечатление попытки подделать подпись;
- предлагает оставить карточку в залог и т.п.

Следует иметь в виду, что профессиональный преступник выглядит весьма респектабельно, хорошо знаком с правилами приема карточек.

При возникновении любых подозрений в отношении подлинности предъявленной карточки и/или держателя, предложите держателю предъявить документ, удостоверяющий его личность. Имя держателя, эмбоссированное или нанесенное плоской печатью на карточке, должно совпадать с данными предъявленного документа, а внешность и возраст держателя должны соответствовать фотографии и дате рождения в документе.

Следует обращать внимание на отсутствие каких-либо подчисток и следов переклеивания фотографии в документе. Реквизиты предъявленного документа необходимо переписать на все экземпляры счета или оборотную сторону чека.

При малейшем подозрении, что карточка является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо обратиться по телефону в авторизационный центр с запросом “Код авторизации 10”. В дальнейшем следовать инструкциям оператора.

- **ИЗЪЯТИЕ КАРТОЧЕК**

Основанием для изъятия карточки является:

- получение из авторизационного центра Банка команды об изъятии;
- предъявление к оплате чужой карточки (несоответствие подписи лица, предъявившего карточку, образцу подписи на карточке и одновременно несоответствие данных в предъявленных документах данным на карточке, а также, если карточку, выпущенную на женское имя, предъявляет мужчина и наоборот);
- наличие на карточке повреждений (карточка надломана, надрезана, проглажена утюгом и т.п.).

При установлении факта использования карточки на чужое имя или поддельной карты, или при получении авторизационной команды **"изъять карту"** необходимо:

1. Оформить чек.
2. Дать предъявителю расписаться на нем.
3. Попросить предъявить паспорт или иной документ удостоверяющий личность
4. В том случае, если это необходимо, может быть использован условный сигнал при запросе авторизации – «**КОД 10**». Сотрудник авторизации сам проинформирует и вызовет на Предприятие представителей органов милиции.

   Принять меры к задержанию мошенника с помощью сотрудников охраны Вашего предприятия.

   Вызвать сотрудников местного отделения милиции по телефону 02;
5. Оформить протокол задержания (в случае если сотрудник милиции намерен забрать с собой изъятую карточку и чек в качестве вещественных доказательств – оформить на месте официальный протокол изъятия этих документов);
6. Записать данные сотрудника, прибывшего на задержание, а также его должность и рабочий телефон;
7. Проинформировать сотрудника милиции, что о попытке незаконного использования карточки будет незамедлительно поставлен в известность отдел Управления по борьбе с экономическими преступлениями (УБЭП).
8. Сообщить о случившемся в УБЭП ГУВД города местонахождения офиса Банка и в информационный центр процессингового центра круглосуточно по телефону **8 800 200 45 75.**
9. Составить отчет об изъятии (Приложение №1), в котором необходимо указать, где и кем была изъята карточка, номер карточки, срок ее действия, а также имя и фамилию держателя;
10. В течение трех рабочих дней переслать изъятую карточку в Управление электронного банкинга Департамента маркетинга и развития розничного бизнеса ПАО «Совкомбанк» по адресу: 633011, Новосибирская область, г. Бердск, ул. Попова, д. 11 вместе с сопроводительной запиской.

Тел. ПАО «Совкомбанк»: (495) 988-93-70 (Москва), (383) 33 40 606 (Новосибирск)
Тел. службы авторизации ПЦ (круглосуточно) 8 800 200 45 75.

- **ДОКУМЕНТЫ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ**

Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту (с поддельными карточками обычно предъявляются поддельные загранпаспорта); военнослужащего - по удостоверению личности офицера или военному билету.

Личность иностранца можно установить по национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена.

Во всех случаях, когда Вы просите предъявить документ, запишите данные документа на чеке.

Приложение № 1
к Инструкции о мерах безопасности
при обслуживании держателей Банковских карт

ОТЧЕТ ОБ ИЗЪЯТИИ КАРТЫ
(PICK UP CARDREPORT)

Номер карты
Card number

Срок действия карты
Expiry date

		/			

Код организации
Merchant ID

Владелец карты_____
Cardholder

Причина изъятия_____
Reason for recovery

Дополнительная информация_____
Additional information

Отчет составлен:
Reported by:
Фамилия_____
Имя, Отчество_____
Паспорт серия_____№_____
Выдан_____
Телефон_____
Telephone

Подпись_____
Signature
Подпись владельца карты_____
Cardholder signature

Заполняется сотрудником Банка

Карту и отчет получил (Ф.И.О.)_____

Карта отправлена_____

Получил (Ф.И.О.)_____

Дата_____/_____/_____ Подпись_____

Приложение №6
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

Заявка на проведение обучения (образец)

Нижеперечисленные сотрудники_____
(название клиента)
расположенного по адресу: _____ в соответствии с условиями Договора эквайринга от «__» _____20__ г. нуждаются в первичном/очередном обучении по теме: “Правила приема и обслуживания Держателей банковских карт и оформления операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием карт в качестве платежного средства"

Предполагаемая дата проведения обучения: “___”_____ 20_ г.

№	Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Подпись
1			
2			
3			
4			
5			
6			

Заявку оформил(а)

	Фамилия Имя Отчество	Должность	Подпись

БАНК	**КЛИЕНТ**
_____	_____
должность	*должность*
_____	_____
подпись, инициалы, фамилия	*подпись, инициалы, фамилия*

Приложение №7
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

Акт о проведении обучения (образец)

Нижеперечисленные сотрудники_____
(название клиента)
расположенного по адресу: _____ в соответствии с условиями Договора эквайринга от «__» _____20__ г. прошли обучение по теме: “Правила приема и обслуживания Держателей банковских карт и оформления операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием карт в качестве платежного средства", с рассмотрением следующих вопросов:
1. Работа с POS-терминалом (модель_____) по оплате товаров и услуг (ПЦ _____);
2. Операции, выполняемые на терминале и способы их проведения;
3. Правила приёма платежных карт, элементы и средства защиты, безопасность при работе с платежными картами, правила оплаты товаров и услуг.
4. Особенности приёма карт Maestro (PIN-based транзакции).
5. Требования по обеспечению безопасности POS-терминалов и признаки физического вмешательства или подмены POS-терминалов.

№	Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Подпись
1			
2			
3			
4			
5			
6			

Обучение провел (а):

	Фамилия Имя Отчество	Должность	Подпись

Дата проведения обучения: “___”_____ 20_ г.

БАНК	**КЛИЕНТ**
_____ *должность* _____ *подпись, инициалы, фамилия* М.П.	_____ *должность* _____ *подпись, инициалы, фамилия* М.П.

Приложение №8
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

Акт приема-передачи оборудования (образец)

г. « » г.

Настоящий Акт составлен в том, что ПАО «Совкомбанк», в лице_____, действующего на основании доверенности _____(далее «Банк»), предоставил _____ в лице _____, действующего на основании _____ (далее «Клиент»), в соответствии с Договором эквайринга (далее «Договор») во временное пользование Оборудование согласно нижеприведенному перечню, а Клиент принял на себя ответственность за сохранность Оборудования и обязуется возместить в полном объеме стоимость оборудования, определенную в настоящем Акте, в случае его повреждения, порчи или утраты.

В случае расторжения Договора по любой причине, включая, но, не ограничиваясь, по вине Банка, Клиент обязуется возвратить Банку оборудование или оплатить его полную стоимость, определенную в настоящем Акте в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления уведомления о расторжении Договора.

Оборудование передается по стоимости, определенной на дату составления настоящего акта:

№ п/п	Наименование оборудования	Серийный номер (S/n)	Стоимость единицы Оборудования, руб.
1.			20 000
2.			
3.			
4.			
5.			
ИТОГО			

Оборудование передано в исправном состоянии. Организация не имеет претензий к количеству, внешнему виду и работоспособности Оборудования, переданного Банком в соответствии с настоящим Актом.

Оборудование передал Оборудование принял

_____ _____ _____ _____

БАНК	**КЛИЕНТ**
_____ *должность*	_____ *должность*
_____ *подпись, инициалы, фамилия*	_____ *подпись, инициалы, фамилия*
М.П.	М.П.

Приложение №9
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

Протокол обучения
«____» _____ 20__г.

Персонал _____
(наименование кассового узла, клиента, адрес)
в составе:

ФИО	Должность	Подпись

Прошёл обучение по следующим позициям:

1. Работа с POS-терминалом (модель_____) по оплате товаров и услуг (ПЦ _____);
2. Операции, выполняемые на терминале и способы их проведения;
3. Правила приёма платежных карт, элементы и средства защиты, безопасность при работе с платежными картами, правила оплаты товаров и услуг.
4. Особенности приёма карт Maestro (PIN-based транзакции).

Претензий и вопросов по обучению не имеется.
Оборудование для совершения операций по пластиковым картам установлено и функционирует нормально.
Телефоны центра авторизации и служб поддержки персоналу сообщены.

Внимание! Только вышеперечисленные сотрудники имеют право проводить операции с пластиковыми картами.

Обучение провёл
_____ _____/
должность

Руководитель кассового отдела/
Руководитель организации _____/
м.п.

Приложение № 10
к Договору торгового эквайринга

АКТ
ВОЗВРАТА ОБОРУДОВАНИЯ

« ___ » _____ 20__ г.

ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк»), в лице _____, действующего на основании Доверенности №_____, с одной стороны, и _____ (далее – «_____»), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», составили настоящий Акт возврата оборудования (далее – «Акт возврата») о нижеследующем:

В соответствии с Договором эквайринга, заключенным между Сторонами, Клиент возвращает, а Банк принимает Оборудование согласно нижеприведенному перечню:

№	Наименование оборудования	Серийный номер (S/N)	Стоимость (руб.)
			20 000

❒ Оборудование передано в исправном состоянии. Стороны не имеют претензий друг к другу.

❒ Передано неисправное оборудование. Описание неисправностей:
_____
_____
_____
_____
_____

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах (по одному для каждой из сторон), идентичных по содержанию, имеющих одинаковую юридическую силу, и подписан уполномоченными на то лицами Сторон.

Оборудование передал	Оборудование принял
КЛИЕНТ	**БАНК**
_____ *(должность)* _____/ _____/ *(подпись)* *(Ф.И.О.)* **М.П.**	_____ *(должность)* _____/ _____/ *(подпись)* *(Ф.И.О.)* **М.П.**

Приложение №11
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

ОТЧЕТ ПО ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКЕ У КЛИЕНТА

Название клиента
Адрес клиента
Дата проведения проверки____/___/

1. Наименование операции	Успешно/Неуспешно (п.1) Да/Нет (п.2-4)	Комментарии/Замечания
Безналичный расчет		
Возврат		
2. Наличие подписи клиента на чеке		
3. Сверка подписи на карте и на чеке кассиром		
4. Наличие подписи кассира на чеке		

Другие замечания:

Ф.И.О. сотрудника, проводившего проверку
Должность сотрудника
Подпись

Приложение №12
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

Реестр по эквайринговым операциям. Дата построения: 01.01.2011 00:00:00

Название мерчанта: [0017000000] РОГА И КОПЫТА

Юридический адрес мерчанта: МОСКВА Г, УЛ. ЛЕНИНА, Д. 1

Номер устройства: J000001

Адрес устройства: Г.МОСКВА, УЛ. ЛЕНИНА, Д. 1

Счет магазина: 407000000000000000000

Номер обнуляющего документа: 7654321012

01.01.2011 14:03:49	**5486736888139160**	**9HU864**	**6500.00**
02.01.2011 20:31:11	**4277600102621872**	**702306**	**12000.00**

Сумма транзакций: 18500.00

Сумма комиссии: 370.00

Сумма возмещения: 18130.00

Приложение №13
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

АКТ ОБ УТРАТЕ/ХИЩЕНИИ ОБОРУДОВАНИЯ

г. _____ «___» _____ 20__г.

Настоящий Акт составлен в том, что ПАО «Совкомбанк», в лице _____, действующего на основании доверенности _____ (далее - «Банк») и _____, в лице _____, действующего на основании _____ (далее – «Клиент»), составили настоящий Акт о нижеследующем:

В соответствии с Договором эквайринга, заключенным между Банком и Клиентом, нижеуказанное Оборудование было утрачено/похищено, что подтверждают стороны, подписавшие настоящий Акт. :

№	Наименование оборудования	Количество (шт.)	Стоимость единицы оборудования (руб.)
1.			20 000
2.			
3.			
4.			
5.			
ИТОГО			

Обстоятельства утраты/хищения:
_____
_____
_____
_____
_____

Подписи сторон:

БАНК	**КЛИЕНТ**
_____	_____
должность	*должность*
_____	_____
подпись, инициалы, фамилия	*подпись, инициалы, фамилия*
М.П.	М.П.

Приложение №14
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

Заявление на списание комиссии за проведение расчетов по эквайрингу
От «___» _____ 20___г.

Полное наименование клиента

Выражает свое согласие на оплату комиссии за проведение расчетов по операциям с использованием банковских карт в качестве платежного средства:

- ❑ по процентной схеме оплаты;
- ❑ по пакетной схеме оплаты «Пакет 50 000»;
- ❑ по пакетной схеме оплаты «Пакет 100 0000»;

С размером комиссий Банка согласно тарифных планов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены.
Настоящим заявлением даем согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии по пакетной схеме. Обязуемся обеспечить наличие на расчетных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.
Пакетная схема оплаты не применима в случае подключения более одного терминала.

«___» _____ 20 __ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ____ г. _____/_____/

Приложение №15
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»

Заявление на подключение/отключение дополнительной услуги
«Корпоративная sim-карта для POS-терминала»
От «___» _____ 20___г.

Полное наименование клиента, ИНН

Настоящим заявлением просим Вас:

❑ подключить дополнительную услугу «Корпоративная sim-карта для POS-терминала».

❑ отключить дополнительную услугу «Корпоративная sim-карта для POS-терминала».

С размером комиссий Банка согласно тарифных планов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены.
Настоящим заявлением даем согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в оплату комиссии за услугу «Корпоративная sim-карта для POS-терминала». Обязуемся обеспечить наличие на расчетных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.

«___» _____ 20 __ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ____ г. _____/_____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ДИСТАНЦИОННОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ В СИСТЕМЕ «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» ПАО «СОВКОМБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО "Совкомбанк" (далее по тексту – Положение) закрепляет типовые условия заключения Договора об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО "Совкомбанк" (далее по тексту – Договор ДБО) и устанавливает правоотношения Сторон Договора при работе с электронными платежными документами и/или электронными информационными документами Сторон, в том числе по обеспечению информационной безопасности при обмене электронными документами.
1.2. Настоящее Положение является публичной офертой для всех юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, (далее по тексту – Клиенты) (как резидентов, так и нерезидентов) на заключение Договора ДБО в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» путем присоединения к настоящему Положению в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.
1.3. Услуга в рамках Системы ДБО может быть предоставлена Клиенту и/или его Представителям. Предоставление Услуг Представителям осуществляется на основании представленного Клиентом в Банк на бумажном носителе Заявления Клиента, оформленного по установленной Банком отдельной форме, которое должно быть удостоверено Банком, нотариально или оформленного в тексте Договора, заключенного между Банком и Клиентом. Вышеуказанное Заявление также может быть направлено в Банк в виде ЭД по форме и в порядке, установленным Банком для направления этого Заявления. Заключение Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (далее по тексту – ДКО) и иных договоров в пользу третьего лица не допускается. Передача Клиентом прав по Договору комплексного банковского обслуживания и иным договорам третьим лицам осуществляется с согласия Банка. Клиенту и Представителям запрещается передавать третьим лицам Банковские карты, сведения о Логине, Пароле, Пароле для платежей и других Идентификаторах, ПИН-кодах и иных идентификаторах Банковской карты, а также мобильные телефоны, Сим-карты, используемые для работы в Системе ДБО.
1.4. Банк и Клиент договорились об использовании между ними простой электронной подписи (ЭП) для:
- совершения любых банковских операций в соответствии с действующим законодательством;
- заключения и исполнения любых гражданско-правовых сделок с банком, если специальный порядок заключения, изменения, расторжения не указан в иных документах банка;
- передачи в Банк любых заявлений и сообщений, в т.ч. заявлений на открытие специального банковского счета участника закупок;
- передачи в Банк разрешения на подачу запросов и получение кредитного отчета в Бюро кредитных историй, в т.ч., но не ограничиваясь, получения согласия на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории,
- передача Банком Клиенту уведомления о прекращении Договора Банковского счета;
- передача Банком Клиенту предупреждения о расторжении Договора банковского счета в соответствии с требованием ст. 859 ГК РФ;
- обмена с Банком любой информацией; при этом в случае направления копий документов, договоров, пр. в целях обновления данных, исполнения запросов и требований Банка, подписание Клиентом сообщения, включающего такие копии, электронной подписью, в т.ч. ПЭП, по умолчанию +признается надлежащим удостоверением верности копии;
- для обмена между Клиентом и Банком в электронном виде документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, требование о представлении (направлении) которых предусмотрено действующими нормативно-правовыми актами валютного законодательства РФ (далее – НПА ВЗ);
- формирования неограниченного количества ЭП любых видов (при наличии у Банка технической возможности) для подписания расчетных и иных документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;
- достижения договоренностей с Банком об использовании новых ЭП любого вида при наличии у Банка

технической возможности;
- совершения иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений с Банком;
- обмена информацией и документами, совершения юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление или прекращение правоотношений между Клиентами - участниками Системы ДБО;
- передачи Банком Клиенту уведомления об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- передачи Банком Клиенту уведомления о причинах принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- передачи Банком Клиенту Сообщения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции / об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), исходя из представленных Клиентом документов и (или) сведений;
- передачи Банком Клиенту Сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции / об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), исходя из представленных Клиентом документов и (или) сведений. Независимо от наличия или отсутствия в Банке документов на бумажном носителе, подтверждающих заключение Договора между Банком и Клиентом, Договор считается заключенным при условии проведения Банком надлежащей Идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и совершения Клиентом действий направленных на исполнение Договора ДБО.

Стороны соглашаются, что документы, подписанные электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

1.5. Расчетные операции по счету (счетам) Клиентов осуществляются на основании электронных документов, подписанных электронной подписью, и осуществляются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета соответствующего вида с учетом особенностей, установленных настоящим Договором ДБО.

1.6. Банк для ознакомления потенциальных Клиентов с Положением, а также для ознакомления Клиентов с изменениями и дополнениями к Положению, в т.ч. с новыми редакциями Положения, публично размещает указанную выше информацию на корпоративном Веб-сайте Банка **www.sovcombank.ru** и/или на стендах в офисе Банка и иных обособленных, и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

Изменения и дополнения к настоящему Положению (Положение в новой редакции), размещенные указанными выше способами, вступают в силу через 2 (Два) рабочих дня после такого размещения.

1.7. В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до потенциальных Клиентов и Клиентов Банка иными способами.

1.8. Моментом ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается момент, с которого эта информация была размещена на сайте Банка и/или на стендах в офисе Банка, в филиалах и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

1.9. Термины, применяемые в тексте настоящего Положения, имеют следующие значения:

Авторизованный номер телефона – номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении на обслуживание и предоставление прав доступа для проведения операций - в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» (Приложение №1).

АРМ Клиента - Автоматизированное рабочее место Клиента, организованное в соответствии с требованиями настоящего положения, с установленной клиентской частью Системы ДБО, предназначенное для функционирования сервисов Системы ДБО.

Аутентификация - проверка подлинности предъявленного пользователем идентификатора.

Дополнительными способами аутентификации Клиента могут являться:

- обратное SMS-сообщение в Банк на короткий номер;
- Sovcom Factor 3- приложение для мобильных устройств, позволяющее проводить дополнительную проверку Базовых аутентификационных данных Клиента в Системе ДБО.

Банк - Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
Адрес: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46
ОГРН 1144400000425, ИНН/КПП 4401116480/440101001
к/с № 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.
БИК 043469743, КПП 440101001, ОКАТО 34401000000, ОКТМО 34701000001.

Базовые аутентификационные данные – присвоенный Банком Клиенту Временный логин и пароль, либо сформированный Клиентом самостоятельно логин и пароль (в качестве логина Клиент может выбрать авторизованный номер телефона), а также Одноразовый пароль, направляемый Банком Клиенту, используемые для целей аутентификации Клиента при оказании услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес».

Банковская карта - банковская карта, выпущенная в рамках Порядка обслуживания корпоративных международных банковских карт.

Банковский счет (счет) - счет, открываемый Банком юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счете безналичных денежных средств для использования.

Веб-сайт Банка - корпоративный веб-сайт Банка, размещенный в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

Внутрибанковские документы – электронные документы / документы на бумажном носителе, имеющие хождение внутри Головного офиса/филиала(ов)/иных подразделений Банка и между ними.

Временный логин и пароль – логин и пароль, направляемые Банком на авторизованный номер телефона согласно Заявлению в случаях, предусмотренных Положением о ДБО, подлежащие обязательной процедуре их смены Уполномоченным лицом для получения доступа к Системе ДБО. Действие Временного логина и пароля ограничено 24 часами. Смена Временного логин и пароля завершается успешно при положительном результате проверки Банком Временного логина и пароля, с использованием которых осуществляется запрос подключения Уполномоченного лица к Системе ДБО.

Дистанционное банковское обслуживание (сокращенно ДБО) - совершение операций и/или предоставление информации и/или заключение Договоров в соответствии с Общими условиями и/или обработка заявок, осуществляемые в рамках Договора комплексного обслуживания и иных договоров с использованием Системы ДБО через Дистанционные каналы обслуживания. Система дистанционного **б**анковского обслуживания является аналогом системы «клиент-банк» в целях применения п.п.3.2 п. 3 статьи 149 НК РФ.

Дистанционный канал обслуживания - способы (средства) связи между Банком и Клиентом, используемые для ДБО в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания и Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», к которым относятся:

- круглосуточный информационный центр;
- мобильное приложение для iPhone/Android;
- интернет-канал обслуживания через Веб-сайт Банка;
- каналы сотовой связи (включая SMS-сообщения)
- PUSH-уведомления.

Доверенное лицо Клиента - лицо, действующее на основании доверенности Клиента.

Договор(ы) - Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и иные договоры, заключаемые между Банком и Клиентом.

Задолженность - все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и применяемыми Тарифами.

Заявление - письменное заявление (Приложение №1, Приложение №1.1 к Договору комплексного обслуживания или оформленное в тексте Договора банковского продукта, заключенного между Банком и Клиентом) о присоединении к настоящему Положению, подаваемое Клиентом с целью заключения Договора ДБО и иные Заявления, предусмотренные Настоящим Положением.

Идентификатор - совокупность уникальных признаков Клиента в Системе ДБО, служащих для аутентификации Клиента. Основные идентификаторы Клиента при Дистанционном банковском обслуживании – логин и пароль в Системе ДБО. В качестве дополнительных Идентификаторов могут использоваться одноразовый пароль / электронная подпись.

Идентификатор мобильного устройства – уникальная информация о мобильном устройстве, на котором установлено мобильное приложение «Совкомбанк Бизнес», предоставляемая операционной системой, под управлением которой работает данное мобильное устройство, используемая Банком для его идентификации в Системе ДБО. В зависимости от операционной системы для мобильного устройства и технической возможности используются идентификаторы: identifierForVendor (для устройств, работающих под управлением операционной системы iOS / iPadOS), AndroidId (для устройств, работающих под управлением операционной системы Android) и/или иная идентификационная информация.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению Банком при приеме Клиента на обслуживание определенных Федеральным Законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем, в порядке, установленном нормативными актами Банка России и правилами Банка. В процессе обслуживания Клиента Идентификация (аутентификация) включает в себя при каждом обращении в Банк Клиента/представителя Клиента установление его личности на основании документа, удостоверяющего личность, а в случае обращения через Систему ДБО, по Дистанционным каналам обслуживания - на основании Идентификатора.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, имеющее(ий) открытые счета в Банке и/или заключившее(ий) с Банком Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» или иные договоры.

Компрометация - утрата доверия к логину, паролю, одноразовому паролю Клиента и иным дополнительным способам аутентификации, что позволяет предполагать небезопасное хранение и передачу информации третьим лицам. К таким событиям относятся:

- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в Системе ДБО.
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к Системе ДБО третьих или неуполномоченных лиц.

Кредит - денежные средства, предоставляемые Клиенту Банком в безналичном порядке на условиях Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк».

Межбанковские документы - электронные документы/ документы на бумажном носителе, имеющие хождение между банками и ПАО «Совкомбанк», между филиалами Банка, между головным офисом и филиалом.

Одноразовый пароль - пароль, отправляемый Банком Клиенту посредством SMS-сообщения., действительный только для одного сеанса Аутентификации. Действие одноразового пароля также может быть ограничено определённым промежутком времени, одноразовый пароль невозможно использовать повторно.

Пароль – уникальная последовательность символов, задаваемая Клиентом и используемая в качестве дополнительного способа для аутентификации в Системе ДБО. Назначается и формируется самостоятельно Клиентом.

Пароль для платежей - уникальная последовательность символов, сформированная Клиентом и используемая для подписания ЭПД Клиента при работе Клиента в Системе ДБО. Пароль для платежей может использоваться Клиентом многократно. Применяется в случае выбора Клиентом дополнительной защиты подписания ЭПД, направляется Банком Клиенту посредством смс на авторизованный номер телефона для последующего изменения Клиентом..

Перечень разрешенных IP-адресов – перечень IP-адресов, устанавливаемый Клиентом согласно Заявлению (Приложение № 1/Приложение №7 к настоящему Положению), с которых может осуществляться доступ и обмен электронными документами от имени Клиента с Банком посредством Системы ДБО.

Подтверждение подлинности ЭП - процедура проверки ЭП, которой подписан ЭД. Осуществляется в автоматическом режиме при получении ЭПД, согласно встроенного в Систему ДБО алгоритма. Положительный результат проверки означает, что ЭД подписан надлежащей ЭП, а содержимое ЭД принято без изменений.

Положение о ДБО – настоящие Положение о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «СОВКОМБАНК».

Простая электронная подпись (простая ЭП) - электронная подпись, которая посредством использования Логина, Пароля и Одноразового пароля, а также иных дополнительных средств защиты, назначаемых Уполномоченным лицом Клиента, подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. Проверка ЭП производится Банком в автоматическом режиме посредством Системы ДБО в следующем порядке:

- Банк проверяет в процессе Аутентификации входа представленные Базовые аутентификационные данные;

- Банк проверяет принадлежности Клиенту сессионного ключа путем отправки Клиенту одноразового кода подтверждения в SMS-сообщении/ Push-уведомлени;
- Положительный результат проверки Базовых аутентификационных данных Клиента при входе в Систему ДБО и положительный результат проверки принадлежности сессионного ключа Клиента подтверждает подлинность проставленной ЭП.

Расчетная операция - операция по распоряжению денежными средствами, инициируемая Клиентом, в т. ч. путем формирования Электронного документа, содержащего соответствующее распоряжение, и направления его в Банк посредством Системы ДБО.

Система Дистанционного банковского обслуживания (сокращенно - Система ДБО) - организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и технологического обеспечения Банка и Клиентов, реализующая обмен электронными документами между Банком и Клиентами, предоставляющая Клиентам возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также получению банковских услуг (продуктов) через сеть Интернет.

Согласительная комиссия - комиссия, создаваемая Сторонами для разрешения разногласий, возникающих при обмене ЭД.

Средство доступа - средство (программа, электронное устройство, компьютер), позволяющее Клиенту иметь доступ для работы в Системе ДБО.

Уполномоченное лицо Клиента (также - Уполномоченное лицо/УЛ) – лицо, уполномоченное осуществлять электронный документооборот и совершать иные действия от имени Клиента в Системе ДБО, чьи полномочия подтверждаются Банку путем предоставления документов, предусмотренных Положением о ДБО, а именно лицо, уполномоченное Клиентом контролировать ЭД Клиента в Системе ДБО с правом устанавливать ЭП на ЭД, имеющее право подписи документов в рамках настоящего Положения о ДБО, и/или лицо уполномоченное Клиентом создавать ЭД Клиента в Системе ДБО, без права устанавливать ЭП на ЭД, не имеющее права подписи документов в рамках настоящего Положения о ДБО и/или лицо уполномоченное Клиентом отслеживать ЭД Клиента в Системе ДБО, без права устанавливать ЭП на ЭД, не имеющее права подписи документов в рамках настоящего Положения о ДБО.

Услуга - предоставляемые Банком Клиенту финансовые и иные услуги, предусмотренные Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», а также иными Договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

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. ЭП является реквизитом ЭД. Применяемая в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» ЭП соответствует признакам простой электронной подписи в соответствии с Федеральным законом № 63 от 01.07.2011 «Об электронной подписи».

Электронный документ (ЭД) – документированная информация, в том числе расчетный (платежный) или иной документ, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. В случае если любой из пунктов Положения о ДБО содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта Положения о ДБО применяются равным образом как к документу (в том числе распоряжению), так и к иной информации, которой Стороны обмениваются с использованием Системы ДБО. В рамках Системы применяются два типа электронных документов: ЭПД, ЭИД.

Электронный информационный документ (ЭИД) - электронный документ, не являющийся платежным документом, в том числе, но не ограничиваясь, выписка по счету, запросы, отчеты, информационные сообщения, документ, подтверждающий продление полномочий Уполномоченного лица Клиента, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, документы, связанные с проведением валютных операций, документы, направленные на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение договорных правоотношений между Клиентом и Банком и другие документы и информация в электронном виде с целью совершения юридически значимых действий и обмена документами и информацией для целей заключения новых договоров с Банком, если это не противоречит условиям заключаемого договора, а также в рамках заключенных договоров между Клиентом и Банком, в том числе с целью исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, подписанные ЭП Уполномоченных лиц Клиента и/или Банка и имеющие равную юридическую силу с аналогичным по содержанию оригиналом документа на бумажном носителе.

Электронный платежный документ (ЭПД) - электронный документ, подписанный одной или несколькими ЭП, являющийся основанием для совершения операций по Счету (-ам) Клиента, имеющий равную юридическую силу с аналогичным по содержанию платежным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Уполномоченных лиц Клиента и заверенным оттиском печати Клиента (при наличии).

IP–адрес – уникальный идентификатор (адрес), представляющий собой строку чисел, разделенных точками, используемый для адресации в сети Интернет конкретного устройства, с использованием которого осуществляется доступ к Системе ДБО.
1.10. Любые другие термины и определения, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в котором они определены действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации и в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы в Положении.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»

2.1. Порядок заключения Договора ДБО «Совкомбанк Бизнес»
2.1.1. Заключение Договора ДБО производится путём присоединения Клиента к настоящему Положению посредством подачи отдельного письменного заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (далее – Заявление) (Приложение № 1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания/Приложение №1, 1.1 к настоящему Положению или оформленного в тексте Договора, заключенного между Банком и Клиентом).
Условия настоящего Положения принимаются Клиентом в целом, без каких-либо исключений.
Договор считается заключенным на неопределенный срок и вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления Клиента о присоединении к настоящему Положению (Приложение № 1 к настоящему Положению/Приложение № 1, 1.2 к Договору комплексного обслуживания).
2.1.2. Банк принимает решение об акцепте Заявления при наличии присоединения Клиента к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк».
2.1.3. Предоставление Клиенту доступа к Системе ДБО осуществляется на основании Договора присоединения (ст. 428 Гражданского кодекса РФ), заключенного в порядке, предусмотренном настоящим Положением.
2.1.4. Договор ДБО может быть заключен с любым юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившим с Банком Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и иные договоры, а также присоединившимся к одному из действующих в Банке Тарифных планов.
2.1.5. С момента заключения Договора ДБО Клиент и Банк принимают на себя все обязательства и приобретают все права, предусмотренные в отношении них настоящим Положением.
2.1.6. Заключение Договора ДБО, подача Клиентом в Банк письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом в соответствии с настоящим Положением, а также совершение иных действий, предусмотренных п. 1.4. Настоящего Положения осуществляется при условии предъявления Клиентом необходимых в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением документов, действительных на дату их предъявления.
2.1.7. Прием к исполнению письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом, а также телефонных и электронных обращений Клиента, в установленных настоящим Положением случаях, осуществляется менеджером по обслуживанию Клиентов Банка в рабочие дни в часы работы Банка/Филиала.
2.1.8. Вся информация, связанная с использованием Клиентом/уполномоченным лицом Клиента средств идентификации и средств доступа, является конфиденциальной и не может быть передана третьим лицам иначе как с письменного согласия Сторон либо в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
2.1.9. Клиент подтверждает, что ему известно о том, что передача конфиденциальной информации по сетям общего доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц и обязуется применять меры безопасности для исключения рисков финансовых потерь и каких-либо других рисков, являющихся следствием нарушения правил безопасности для систем ДБО, в т.ч. приведенных в настоящем Положении.
2.1.10. Договором ДБО предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете (счетах) Клиента, при помощи аналога собственноручной подписи в виде простой ЭП.
2.2. Порядок подключения Клиента
2.2.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к Системе ДБО не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения Договора ДБО.
2.2.2. Клиент производит самостоятельную настройку собственных технических средств (ЛВС, ПК, мобильные устройства и т.д.) и установку клиентской части Системы ДБО. При необходимости Клиент имеет право на

бесплатные технические консультации по телефону: 8-800-200-19-18.
2.2.3. Регистрация в системе ДБО возможна в трех формах:
- стандартная регистрация с участием Банка
- самостоятельная регистрация с участием Банка
- регистрация с правами полного доступа для Клиента, представитель которого уже имеет ограниченный доступ к Системе ДБО в рамках Договора дистанционного банковского обслуживания с ограниченным доступом в Системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк».
2.2.4. При стандартной регистрации в Системе ДБО Временные логин и пароль приходят Клиенту в SMS-сообщении на мобильный телефон (указанный при регистрации в письменном заявлении).
2.2.5. При наличии действующей корпоративной карты или карты физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой/уполномоченным лицом юридического лица, данный представитель Клиента имеет возможность осуществить самостоятельную регистрацию в Системе ДБО, а именно, самостоятельно назначить логин и пароль для доступа в систему.
2.2.6. При наличии у физического лица, являющегося представителем Клиента ограниченного доступа к Системе ДБО, Клиент, в лице данного представителя имеет возможность осуществить самостоятельную регистрацию с правами полного доступа после успешной аутентификации в Системе ДБО при условии наличия открытого Банковского счета в Банке юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, подтвердив регистрацию вводом одноразового пароля.
2.2.7. Авторизация Уполномоченного лица в web-приложении Системы ДБО осуществляется с использованием логина, пароля и Одноразового пароля из SMS; для первого входа в систему – с использованием Временных логина и пароля, Одноразового пароля из SMS. В случае регистрации с правами полного доступа для Клиента, представитель которого уже имеет ограниченный доступ к Системе ДБО, в рамках Договора дистанционного банковского обслуживания с ограниченным доступом в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк», авторизация для работы в Системе ДБО происходит по логину, паролю, одноразовому паролю и паролю (при его наличии).
2.2.8. В заявлении на обслуживание и предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» (Приложение №1 к настоящему Положению) Клиент указывает авторизованный номер телефона для обслуживания по Системе ДБО.
2.2.9. Уполномоченное лицо Клиента обязано не сообщать логин, пароль, Одноразовый пароль и Пароль для платежей (в случае использования) третьим лицам, в том числе иным Уполномоченным лицам Клиента, по телефону, электронной почте или иным способом.
Использование Базовых аутентификационных данных и Одноразовых паролей допускается только при работе через сеть Интернет без участия работников Банка.
2.2.10. Клиент не вправе передавать, продавать, копировать или иным способом делать доступным третьим лицам полученное от Банка программное обеспечение либо иную информацию или сведения, связанные с заключенным Договором ДБО.
2.2.11. Клиент вправе установить ограничение по IP-адресам, представив в Банк Заявление о присоединении (Приложение № 1к настоящему Положению) или Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению). Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) представляется Клиентом в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. После исполнения Банком Заявления Клиента на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) Банк направляет Клиенту посредством Системы ДБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ДБО. Под исполнением Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ДБО согласно Заявления Клиента на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению). Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Клиенту посредством Системы ДБО уведомлении об исполнении Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) доступ к Системе ДБО и обмен с Банком электронными документами от имени Клиента с использованием Системы ДБО могут осуществляться только с IP-адресов, указанных в Заявлении на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению).
2.3. Требования к оборудованию клиента и соблюдению правил безопасности.
2.3.1. Клиенту Системы ДБО необходимо выделить отдельный компьютер (далее – АРМ) или мобильное

устройство. Требования к программному обеспечению на АРМ и мобильном устройстве Клиента для работы с Системой ДБО:

- операционная система АРМ – ОС версии Windows 10 (32/64-разрядные) и выше, Server 2012 (32-разрядные), Server 2012 R2 x64 (64-разрядная) и выше. Рекомендуется использование операционной системы Microsoft Windows 10 (64-разрядные) и выше;
- MacOS 10.12 и выше;
- для мобильных устройств – версия IOS не ниже 12, версия Android не ниже 5.0;
- браузеры актуальной версии (за исключением Microsoft Internet Explorer) Google Chrome, Opera, FireFox, Edge для операционных систем Microsoft Windows;
- Safari актуальной версии для операционных систем MacOS.

2.3.2. При первом входе в систему, а впоследствии ежемесячно, необходимо в обязательном порядке производить смену логина, пароля и Пароля для платежей в Системе ДБО, в случае выбора Клиентом Пароля для платежей в качестве дополнительной защиты подписания ЭД. Логин должен содержать не менее 10 символов: цифры и латинские заглавные и малые буквы, недопустим ввод спецсимволов, не должен совпадать с паролем. Пароль должен содержать не менее 11 символов: цифры и латинские заглавные и малые буквы, недопустим ввод спецсимволов. не должен совпадает с логином.

В случае несвоевременной смены логина, пароля и Пароля для платежей (в случае использования) Банк вправе установить ограничения в виде лимитов на операцию Клиента. О факте установления лимита Банк информирует Клиента посредством отображения баннера в авторизованной зоне Системы ДБО.

Логины, пароли и Пароли для платежей (в случае использования) и сессионные ключи в Системе ДБО являются конфиденциальной информацией, которые ни при каких обстоятельствах нельзя раскрывать никому, включая сотрудников Банка. При обращении от имени Банка по телефону, электронной почте, через SMS и иным другим способом лиц с просьбами сообщить ваши конфиденциальные данные (логин, пароль, Одноразовый пароль и Пароль для платежей), выдавать эту информацию категорически запрещается.

2.3.3. Доступ к АРМ Клиента (юридического лица/индивидуального предпринимателя) и его использование внутри организации Клиента должны быть регламентированы внутренними нормативными (распорядительными) документами Клиента, в том числе список хостов, доступных для данного ПК в сети ЛВС и сетях общего доступа.

Список доступных хостов в сети общего доступа (Интернет) должен исключать хосты с произвольным контентом, и содержать только список IP-адресов банковских Систем ДБО или подобных государственных служб, также допустимо включать в такой список официальные ресурсы для обновления антивирусных баз только того вендора, продукт которого установлен на АРМ Клиента.

Требования настоящего пункта не применяются при использовании мобильного приложения.

2.3.4. На АРМ или на мобильном устройстве Клиента должна быть активирована функция блокировки экрана при включении или его неиспользовании, с установленным паролем (пин-кодом, графическим образом и т.п.) для разблокировки. Для АРМ Клиента требования к паролю на вход в операционную систему должны быть регламентированы внутренними нормативными (распорядительными) документами Клиента.

2.3.5. Клиенту запрещается использовать бесплатные и взломанные программы\операционные системы, полученные неофициальным путем и из сомнительных источников, так же обрабатывать электронную почту, полученную из недостоверных источников, т.к. бесплатные программы и электронные письма, содержащие произвольный контент, чаще всего используются для распространения вирусов и поддельных ссылок на сайт Системы ДБО , либо фиктивных предложений с целью получения конфиденциальных данных Клиента и компрометации Базовых аутентификационных данных для получения доступа к Банковскому счету Клиента в Системе ДБО . Клиенту запрещается использовать Систему ДБО на мобильных устройствах с взломанной операционной системой.

2.3.6. Клиент обязан обеспечить конфиденциальность Одноразовых паролей, логина, пароля и Пароля для платежей (в случае использования), и не передавать АРМ/мобильное устройство третьим лицам, в том числе техническому персоналу и сотрудникам Банка

2.3.7. Для снижения риска инсайдерских атак Клиенту рекомендуется заблокировать удаленное управление АРМ. Клиенту необходимо ежедневно проверять состояние своего Банковского счета на предмет появления и передачи нелегитимных документов в Системе ДБО, особенно за 15 минут до и через 15 минут после окончания операционного дня Банка, особенно в предпраздничные дни и последний день рабочей недели.

2.3.8. Клиент обязан незамедлительно сообщать в Банк для приостановки расчетов с использованием Системы ДБО при возникновении у Клиента следующих ситуаций:

- невозможно зайти в Систему ДБО;
- возникли подозрения в несанкционированном доступе к системе ДБО:

– появляются / исчезают / документы, контрагенты;
– остатки на Банковском счете Клиента в Системе ДБО не соответствуют расчетам Клиента;

– в случае утраты /смены sim-карты;
– любое другое подозрение.

В указанных случаях Клиент обязан сверить с оператором Банка список исходящих платежей и других ЭД (в том числе при возможности самостоятельно проверить еще не отправленные документы) по телефону: 8-800-200-19-18.

При отсутствии несанкционированных списаний со счета и/или нелегитимных документов, Клиент блокирует счет (счета) для использования в Системе ДБО путём подачи Заявления об изменении режима обслуживания в Системе ДБО (Приложение № 2 к настоящему Положению), отключив сетевые интерфейсы (в т.ч. Wi-Fi).

После проведения вышеуказанных мероприятий возможна разблокировка счета (счетов) и продолжение эксплуатации Системы ДБО. В случае с компрометацией Базовых аутентификационных данных, Клиент обязан подать в Банк заявление на бумажном носителе.

2.3.9. В случае выявления нелегитимных документов Клиент обязан подать заявление в Банк на бумажном носителе для блокирования Системы ДБО (Приложение № 2 к настоящему Положению), а также рекомендуется на усмотрение Клиента:

- немедленно выключить АРМ Клиента/мобильное устройство (по возможности методом физического отключения питания), в случае если в качестве АРМ используется ноутбук, также отключить аккумуляторную батарею;
- собрать логи интернет-соединений АРМ Клиента за последний месяц;
- упаковать АРМ/мобильное устройство и собранные на не перезаписываемый носитель лог-файлы в отдельную тару/пакет, опечатать и поместить в защищенное место до проведения экспертизы. Эти данные могут помочь при расследовании инцидента.

2.3.10. Иные условия, связанные с технологической необходимостью внесения изменений в вышеперечисленные пункты настоящего Положения (если они технически возможны), оговариваются с Банком отдельно и оформляются на бумажном носителе или Дополнительным соглашением при заключении Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», и иных договоров, соглашений.

2.3.11. Клиенту необходимо установить межсетевой экран (FIREWALL) на свой АРМ, что позволит предотвратить несанкционированный удаленный доступ из сети Интернет и локальной сети с использованием средств удаленного управления АРМ и терминального доступа.

2.3.12. Для повышения уровня безопасности необходимо своевременно устанавливать обновления безопасности операционной системы АРМ\мобильного устройства Клиента и браузера, с которого осуществляется работа в Системе ДБО.

2.3.13. Запрещено работать с Системой ДБО из мест, не заслуживающих доверия (интернет-кафе, вокзалы, аэропорты и т.д.) или с использованием общественных каналов связи (бесплатный WI-FI), так как это может позволить злоумышленнику украсть конфиденциальные данные Клиента и получить доступ к его Банковскому счету.

2.3.14. После окончания работы в Системе ДБО Клиент обязан корректно завершить сеанс работы в браузере, для этого необходимо выйти из Системы ДБО с использованием кнопки «Выход», а не просто закрыть вкладку браузера.

2.3.15. Не рекомендуется использовать учетную запись с правами администратора при отсутствии необходимости. В повседневной практике, при работе с Системой ДБО авторизоваться в операционной системе АРМ как пользователь, не обладающий правами администратора.

2.3.16. Клиент самостоятельно или с привлечением третьих лиц не имеет права взламывать технологию, копировать, создавать новые версии, изменять, воссоздавать, исследовать/демонтировать с целью получения исходного текста программы, расшифровывать и производить иные действия с Системой ДБО, влекущие за собой нарушение функций защиты Системы ДБО от несанкционированного использования, а также получение Клиентом информации о реализации алгоритмов, используемых в Системе ДБО.

3. УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»

3.1 Настоящим Стороны признают, что:

- устанавливать простую ЭП в Системе ДБО имеют права лица, указанные в карточке образцов подписей и оттиска печати (применимо к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) и/или имеющие право доступа в соответствии с заключенными договорами, а также предоставленными документами;
- внесение изменений в ЭПД или ЭИД после снабжения их ЭП дает отрицательный результат подтверждения подлинности ЭП;

- подделка ЭП Стороны невозможна без использования логина, пароля, Одноразового пароля и Пароля для платежей (в случае использования);
- соблюдение Клиентом при работе в Системе ДБО типовых требований безопасности, установленных п. 2.3.2.4 настоящего Положения, а также иных правил, установленных настоящим Положением, создает условия для безопасной работы Клиента в Системе ДБО.

3.2. ЭД Клиента юридического лица/индивидуального предпринимателя приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному Уполномоченными лицами Клиента и при одновременном соблюдении следующих условий:

- ЭД создан Клиентом в Системе ДБО, снабжен соответствующей ЭП и отправлен в Банк для исполнения в порядке, установленном настоящим Положением и Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и иными договорами.
- ЭД содержит в себе все реквизиты, предусмотренные законодательством, нормативными документами Банка России для расчетных документов на бумажном носителе или документов в электронном виде с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации;
- ЭД составлен по форме Банка и содержит в себе все реквизиты, предусмотренные в форме для документов на бумажном носителе или документов в электронном виде;
- подлинность ЭП Клиента подтверждена положительным результатом процедуры подтверждения подлинности ЭП;
- ЭП, при помощи которой подписан ЭД, не является скомпрометированной на момент проверки.

3.3. ЭД Клиента физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, автоматически созданный в Системе ДБО в рамках сервиса «Sovcompay» и прошедший успешно проверку принадлежности Клиенту сессионного ключа путем отправки Клиенту одноразового кода подтверждения в SMS-сообщении, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному Клиентом или его доверенными лицами. Простой электронной подписью в рамках сервиса «Sovcompay» признается одноразовый код подтверждения из SMS-сообщения.

3.4. Клиент признает соответствие получаемых им от Банка ЭД, составленных Банком на основании расчетных документов третьих лиц, поступивших в Банк к счету (счетам) Клиента, или иных составляемых Банком ЭД в соответствии с законодательством, Договором комплексного обслуживания и иными договорами или настоящим Положением, равными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных уполномоченными представителями составившего лица, при одновременном соблюдении следующих условий:

- подлинность ЭП Банка подтверждена положительным результатом проверки;
- ЭП, при помощи которой подписан ЭД, не является скомпрометированной на момент проверки.

3.5. Расчетная операция, совершенная Банком на основании ЭД, подписанного ЭП Клиента (при положительном результате процедуры подтверждения подлинности ЭП), не может быть оспорена только на том основании, что она совершена на основании расчетных (платежных) документов, представленных в виде электронных документов.

3.6. Передача Клиентом Распоряжения в электронном виде по Системе ДБО означает, что Клиент поручает Банку провести операцию, соответствующую указанному Распоряжению.

3.7. Все споры и разногласия по исполненным / неисполненным Банком ЭД решаются путем переговоров, согласно п. 10 настоящего Положения и Договору комплексного обслуживания индивидуальных предпринимателей, юридических лиц и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», и иным договорам.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»

4.1. Порядок совершения операций с ЭД принятыми от Клиента

4.1.1. Клиент оформляет ЭД в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ и требованиями Банка, снабжает ЭД электронной подписью и направляет ЭД в Банк на обработку.

4.1.2. В случае предоставления Клиентом в Банк Заявления о присоединении (Приложение №1 к настоящему Положению) или Заявления на установку/ изменение/ отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) с указанием Перечня разрешенных IP-адресов Банк дополнительно проверяет IP-адрес, с которого получен Электронный документ. В этом случае, ЭД принимается к исполнению Банком только в случае, если он поступил с разрешенного Клиентом IP- адреса, указанного Клиентом в Перечне разрешенных IP-адресов согласно представленных Заявлений.

4.1.3. Банк принимает ЭД от Клиента и производит следующие процедуры предварительного контроля:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами/права подписывать соответствующие ЭД на основе проверки средств идентификации и ЭП;
- контроль целостности ЭД на основе проверки ЭП;
- структурный контроль ЭД;
- реквизитный контроль в соответствии с положениями Банка России и внутренними положениями Банка, предъявляемыми к соответствующим документам;
- контроль на дубликат;
- контроль достаточности денежных средств (для ЭПД). Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком в автоматическом режиме и может не совпадать с порядком поступления ЭПД в Банк. Также контроль достаточности денежных средств проводится с учетом порядка, изложенного в Договоре Банковского счета, внутренних документах Банка и Положениях Банка России;
- дополнительный контроль, применяемый Банком в целях снижения рисков по ЭПД.

4.1.4. При положительном результате процедур предварительного контроля, принятого ЭД от Клиента Банк:
- принимает ЭД к обработке.
- проставляет в ЭД дату приема ЭД к обработке;
- направляет Клиенту посредством Системы ДБО ЭИД, содержащий сведения о состоянии ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы) и дату принятия ЭД.
- на принятом в обработку ЭД, при его воспроизводстве на бумажном носителе с помощью Системы ДБО устанавливается графическое изображение штампа Банка с отметкой о принятии ЭД.
- в зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк в праве дополнительно уведомлять Клиента о поступающих на обработку ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail, «Чат с Банком» и т.п. средств.

4.1.5. При отрицательном результате процедур предварительного контроля, принятого ЭД от Клиента:
- Банк не принимает ЭД к исполнению;
- дата приема документа Банком к обработке не проставляется;
- Банк направляет Клиенту посредством использования Системы ДБО ЭИД, содержащий сведения о состоянии ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы).
- на непринятом в обработку ЭД, при его воспроизводстве на бумажном носителе с помощью Системы ДБО графическое изображение штампа Банка не устанавливается.
- в зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе дополнительно уведомлять Клиента о не принятых к обработке ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail, «Чат с Банком» и т.п. средств.

4.1.6. В случаях, определенных законодательством РФ, нормативными актами Банка России или внутренними положениями Банка, документ, прошедший процедуры предварительного контроля, принятый Банком к обработке, нуждающийся в дополнительном контроле Банка, может быть аннулирован (отказан в исполнении). При аннулировании такого документа:
- Банк не принимает ЭД к исполнению (аннулирует);
- Банк направляет Клиенту посредством использования Системы ДБО ЭИД, содержащий сведения о состоянии ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу, отрицательные статусы).
- На аннулированном ЭД, при его воспроизводстве на бумажном носителе с помощью Системы ДБО графическое изображение штампа Банка не устанавливается.
- В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк в праве дополнительно уведомлять Клиента об аннулированных ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail, «Чат с Банком» и т.п. средств.

4.1.7. В случае положительного результата проверки Банком поступившего электронного документа Клиента Банк уведомляет Клиента по каждой операции о списании денежных средств с банковского счета Клиента, что ЭД принят Банком к рассмотрению / исполнению, путем направления ответной информации в электронном виде посредством присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ДБО, датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ДБО. Датой получения Клиентом указанного в настоящем пункте уведомления о принятии / отказе в принятии к исполнению электронного документа путем направления ответной информации в электронном виде посредством присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ДБО считается дата присвоения документу статуса, отражаемая в Системе ДБО. В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе уведомлять Клиента об операциях по переводу денежных средств с использованием электронных средств платежа иным способом по Системе ДБО (в том числе, но не ограничиваясь, путем направления выписок об операциях), а также с помощью альтернативных

каналов связи в виде SMS, E-Mail, «Чат с Банком» и т.п. средств.
4.1.8. Банк вправе уведомить Клиента о совершении Клиентом операций по переводу денежных средств с использованием электронных средств платежа любым указанным в настоящем Договоре способом, что признается Сторонами надлежащим исполнением Банком своих обязательств по информированию Клиента в рамках Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".
4.1.9. Отзыв ЭД, принятых по Системе ДБО к обработке, осуществляется с учетом особенностей:
А Для внутрибанковских документов:
– для отзыва внутрибанковского документа Клиент присылает ЭД (запрос на отзыв) с указанием реквизитов ЭД и просьбой отозвать указанный документ.
– отзыв внутрибанковского документа производится только при наличии такой возможности, определяемой Банком с учетом внутренних положений и Договором банковского счета соответствующего вида.
Б Для межбанковских документов наличие возможности отзыва документа определяется с учетом особенностей непрерывной, многорейсовой, срочной системы обработки платежей Банка России или системы переводов SWIFT:
– для отзыва межбанковского документа Клиент присылает ЭД (запрос на отзыв) с указанием реквизитов ЭД и просьбой отозвать указанный документ.
– отзыв межбанковского документа производится только при наличии технической возможности, определяемой Банком в соответствии с используемой системой перевода и используемым в зависимости от этого технологического процесса (деньги не отправлены в одну из вышеупомянутых систем для перечисления их на счет получателя)
В случае наличия технической возможности для отзыва, документ отзывается на основании принятого от Клиента запроса (ЭИД) на отзыв документа. Если ЭПД в силу специфики систем обработки отозвать не представляется возможным, документ подлежит исполнению. При этом порядок возврата списанных со счета средств определяется внутренними положениями Банка или Договором банковского счета соответствующего вида.
В В случае возможности отзыва ЭД в ответ на запрос Клиента об отзыве ЭД Банк, посредством использования Системы ДБО, направляет Клиенту ЭИД, содержащий сведения о состоянии отзываемого ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу статусы) и ЭИД о состоянии запроса на отзыв (квитанции, комментарии Банка к запросу, статусы и т.п.):
Г В случае отсутствия возможности отзыва ЭД, с учетом вышеописанных особенностей, наступает момент безотзывности документа.
В таком случае, в ответ на запрос Клиента об отзыве ЭД, Банк посредством использования Системы ДБО направляет Клиенту ЭИД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы), содержащий сведения об отказе в отзыве ЭД и сведения о состоянии запроса на отзыв.
Д В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк в праве дополнительно уведомлять Клиента о запросе на отзыв ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail и т.п. средств.
4.1.10. Исполнение ЭД по поручению Клиента, а также направленных третьими лицами документов в отношении Клиента производится Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними положениями Банка, Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», а также настоящим Положением.
При исполнении таких документов, Банк посредством использования Системы ДБО направляет Клиенту в виде ЭД или на бумажном носителе следующие документы:

- в случае необходимости получения акцепта Клиента – направляет акцепт Клиенту на исполнение поручений третьих лиц к счетам Клиента;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции Банком по счету, Банк направляет Клиенту выписку по счету в виде ЭД или, в случае необходимости, предоставляет на бумажном носителе. Выписка по счету содержит приложения к выписке в виде копий расчетных документов. Необходимость предоставления документов на бумажном носителе определяется Банком по своему усмотрению;
- в ответ на принятые по Системе ДБО от Клиента ЭД, не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения, направленного ЭД, Банк, посредством использования Системы ДБО, направляет Клиенту ЭИД (квитанции, комментарии Банка к ЭД, статусы, и т.п.) содержащий сведения об исполнении этого ЭД.
- на приложениях к выписке в электронном виде и на других ЭД, исполненных Банком, при воспроизведении их при помощи Системы ДБО на бумажном носителе, устанавливается графическое изображение штампа Банка.

4.1.11. ЭД Клиента, созданный с использованием Систем ДБО и подписанный ЭП, переданный по согласованным Системам ДБО и полученный Банком, является документом, имеющим юридическую силу,

равную аналогичным документам, надлежащим образом оформленным на бумажных носителях, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным печатями Сторон в случае, если наличие печати на документе необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, существующими в отношении таких документов.

4.1.12. ЭД считается переданным Клиентом, если выполнены все этапы нижеследующей процедуры передачи ЭД:

- Аутентификация входа Клиента прошла успешно;
- Клиент ввел/сообщил содержание ЭД и его параметры;
- Клиент подтвердил правильность ввода ЭД и его параметров, путем отправки Одноразового пароля в Банк.

4.1.13. При использовании ЭП при обмене ЭД Стороны признают, что:

- недопустимо внесение Клиентом изменений в ЭД после его подписания ЭП;
- Клиент несет ответственность за сохранность логина, пароля и Пароля для платежей (в случае использования) и за действия своего персонала при обмене ЭД;
- при возникновении спора о соблюдении правил обмена ЭД эталоном является журнал обмена ЭД и журнал регистрации блокировок доступа к Системе ДБО, хранящиеся на сервере Банка.

4.1.14. В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе дополнительно уведомлять Клиента об исполненных документах с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail и т.п. средств.

4.1.15. Распоряжения, представленные Клиентом после окончания операционного дня, Банк вправе принять к исполнению следующим операционным днем.

Распоряжение Клиента на перевод денежных средств считается исполненным при условии, что денежные средства списаны с корреспондентского счета Банка либо зачислены на счета других Клиентов внутри Банка.

4.1.16. Стороны договорились, что проверка подлинности ЭП производится Банком в следующем порядке:

- Банк проверяет в процессе Аутентификации входа представленные Базовые аутентификационные данные.
- Банк проверяет принадлежности Клиенту сессионного ключа путем отправки Клиенту одноразового кода подтверждения в SMS-сообщении/ Push-уведомлении.
- Положительный результат проверки Базовых аутентификационных данных Клиента при входе в Систему ДБО и положительный результат проверки принадлежности сессионного ключа Клиента, подтверждает подлинность проставленной ЭП.

4.1.17. Стороны договорились, что любая переписка в Системе ДБО в режиме реального времени посредством сервиса «Чат с банком» между Банком и Клиентом считается обменом ЭД, подписанными ЭП Клиента, за исключением поручения на перевод денежных средств посредством сервиса «Чат с банком».

4.1.18. Стороны признают переписку в сервисе «Чат с банком» в Системе ДБО юридически значимой, как если бы переписка осуществлялась на бумажных носителях с подписью уполномоченных/доверенных лиц.

4.2. Порядок ограничения дистанционного банковского обслуживания

4.2.1. Ограничением считается изменение действующего режима доступа "Полный доступ" на режим "Просмотр остатка и выписки ", когда Клиенту предоставляется доступ к Системе ДБО без права отправлять ЭПД.

4.2.2. Ограничение дистанционного банковского обслуживания в Системе ДБО может быть введено по инициативе Банка или по инициативе Клиента по соответствующему заявлению (Приложение №2 к настоящему Положению).

4.2.3. Требование об ограничении обслуживания может быть передано Клиентом в Банк в течение рабочего дня Банка по Системе ДБО или путем подачи письменного заявления (Приложение № 2 к настоящему Положению).

4.2.4. В случае ограничения доступа, Клиент имеет право подавать в Банк документы на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом, для проведения операций по своим счетам.

4.2.5. Банк уведомляет Клиента об ограничении обслуживания по инициативе Банка и его причине посредством направления по Системе ДБО соответствующего уведомления.

Уведомление также может быть направлено Клиенту иным доступным Банку способом связи (SMS, Факс, E-Mail, и т.д.) с использованием имеющихся у Банка контактов Клиента. Банк направляет уведомление Клиенту в момент ограничения обслуживания Клиента.

4.3. Порядок приостановления дистанционного банковского обслуживания

4.3.1. Приостановление дистанционного банковского обслуживания по Системе ДБО, а именно временное прекращение предоставления Банком Клиенту предусмотренных настоящим Положением банковских и/или информационных услуг с использованием Системы ДБО, может быть введено как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка.

4.3.2. Клиент вправе приостановить дистанционное банковское обслуживание в случаях компрометации средств идентификации либо по иным причинам.

4.3.3. Требование о приостановлении обслуживания может быть передано Клиентом в Банк в течение рабочего дня Банка по Системе ДБО или путем подачи письменного заявления (Приложение № 2 к настоящему

Положению).
4.3.4. Банк уведомляет Клиента о приостановлении обслуживания в Системе ДБО, используя для этого доступные Банку средства связи (SMS, Факс, E-Mail, и т.д. кроме Системы ДБО) и контакты Клиента по факту приостановления – в случае одностороннего принятия решения Банком о приостановлении обслуживания Клиента с указанием причины.
4.3.5. В случае приостановления/ограничения дистанционного банковского обслуживания, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, Банк не возвращает ранее удержанную с Клиента плату за услуги, предоставление которых было обусловлено настоящим Положением.
4.3.6. При подаче Клиентом претензии об ЭД, исполненным без ведома или согласия Клиента, согласно п. 5.5.8. настоящего Положения, обслуживание Клиента в системе ДБО приостанавливается до выяснения обстоятельств. Банк направляет уведомление Клиенту в момент ограничения обслуживания Клиента.
4.3.7. Приостановление обслуживания по Системе ДБО происходит в случае некорректного ввода Клиентом Одноразового пароля при входе в Систему ДБО или в процессе подписания ЭД Одноразовым паролем, Паролем для платежей (в случае использования) или сочетанием Пароля для платежей и Одноразового пароля (в случае использования) более 5 раз подряд, при условии отсутствия между попытками действия успешного подписания.
4.4. Порядок возобновления дистанционного банковского обслуживания
4.4.1. Возобновление обслуживания, приостановленного\ограниченного по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента (Приложение № 1 к настоящему Положению).
4.4.2. Возобновление обслуживания Клиента, в случае, если обслуживание было приостановлено по основаниям, указанным в п. 4.3.7 осуществляется:
4.4.2.1. при наличии действующей корпоративной карты или карты физического лица (который также является Клиентом - индивидуальным предпринимателем /физического лица, который также является уполномоченным представителем юридического лица) дистанционно, путем ввода идентификационных данных (PAN (номер) карты, срок действия карты, имя держателя карты и CVV-код карты, а также паспортных данных) в неавторизованной зоне на странице https://online.sovcombank.ru.
4.4.2.2. при отсутствии действующей корпоративной карты или карты физического лица (который также является Клиентом - индивидуальным предпринимателем /физического лица, который также является уполномоченным представителем юридического лица/индивидуального предпринимателя) дистанционно, путем направления фотографии представителя Клиента с документом, удостоверяющим личность, в неавторизованной зоне на странице https://online.sovcombank.ru.
4.4.2.3. На основании письменного заявления Клиента.
4.4.3. В случае утраты /компрометации логина и пароля (мобильного телефона) восстановление доступа в Систему ДБО происходит исключительно через сотрудника Банка.
4.4.4. Банк на основании письменного заявления (Приложение № 2 к настоящему Положению) Клиента в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения заявления, возобновляет обслуживание Клиента по Системе ДБО.
4.4.5. Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении обслуживания в случае, если на момент подачи Клиентом заявления у Банка в соответствии с п.4.3.4. настоящего Положения возникает право приостановить обслуживание.
4.4.6. Возобновление обслуживания, приостановленного по инициативе Банка, осуществляется после устранения причин, явившихся основанием для приостановления Обслуживания.
4.4.7. Возобновление обслуживания Уполномоченного лица Клиента, в случае, если обслуживание было прекращено по основаниям, указанным в п. 4.3.4 настоящего Положения, возможно только на основании заявления Клиента, поданного в письменном виде на бумажном носителе. За операцию выдачи средств идентификации согласно поданному Клиентом заявлению, Банк вправе взымать комиссию согласно тарифам Банка.
4.4.8. В случае утраты логина и/или пароля при наличии действующей корпоративной карты или карты физического лица (который также является Клиентом - индивидуальным предпринимателем /физического лица, который также является уполномоченным представителем юридического лица/индивидуального предпринимателя) восстановление логина и/ил пароля осуществляется Клиентом дистанционно, путем ввода идентификационных данных (PAN (номер) карты, срок действия карты, имя держателя карты и CVV-код карты, а также паспортных данных) в неавторизованной зоне на странице https://online.sovcombank.ru.
4.4.9. В случае утраты логина и/или пароля, и/или Пароля для платежей (в случае использования) при отсутствии действующей корпоративной карты или карты физического лица (который также является Клиентом - индивидуальным предпринимателем /физического лица, который также является уполномоченным представителем юридического лица/индивидуального предпринимателя) дистанционно, путем направления в Банк фотографии представителя Клиента с документом, удостоверяющим личность, в неавторизованной зоне на странице https://online.sovcombank.ru. Банк в ответ направляет базовые аутентификационные данные (Временные логин и пароль).

4.5. Порядок изменения параметров Системы ДБО

4.5.1. Под параметрами Системы ДБО понимаются настройки Системы ДБО «Совкомбанк Бизнес», влияющие на условия обслуживания Клиента в Системе ДБО. Параметры делятся на две основные группы:

- Параметры Клиента (действующие только на конкретного Клиента)
- Общесистемные параметры (действующие на Систему ДБО в целом, в т.ч. на конкретного Клиента).

4.5.2. В случае необходимости регистрации новых Уполномоченных лиц в Системе ДБО или блокировки лиц, утративших полномочия, Клиент подает в Банк заявление, оформленное на бумажном носителе (Приложение № 1 к настоящему Положению).

4.5.3. В случае подачи Клиентом заявления на разблокировку учетной записи (Приложение № 2 к настоящему Положению), учетная запись Уполномоченного лица разблокируется на основании Заявления Клиента.

4.5.4. Общесистемные параметры устанавливаются и изменяются Банком.

4.5.5. Банк изменяет общесистемные параметры без уведомления Клиента.

4.5.6. При изменении Банком параметров Клиента в одностороннем порядке, ухудшающих/делающих не возможной полноценную работу Клиента с Системой ДБО, Банк информирует Клиента посредством использования Системы ДБО, направив Клиенту ЭД с указанием измененных параметров и причиной их изменения.

В случае приостановления обслуживания, Банк информирует Клиента в соответствии с п. 4.3. настоящего Положения.

4.5.7 Для изменения Авторизованного номера телефона, указанного при подключении к Системе ДБО, Клиент подает в Банк заявление на бумажном носителе по форме Банка (Приложение № 2 к Положению о предоставлении услуги мобильного и иного информирования клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рамках Договора комплексного обслуживания).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. В рамках предмета заключенного Договора ДБО каждая из Сторон принимает на себя следующие обязанности:

5.1.1. За свой счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для доступа к Системе ДБО;

5.1.2. При обмене ЭД соблюдать правила обеспечения информационной безопасности, представленные в Приложении №3 к настоящему Положению;

5.1.3. Стороны обязуются формировать ЭП в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим Положением, а также обязуются соблюдать конфиденциальность ЭП, не разглашать третьим лицам (за исключением случаев, прямо установленных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным Договором ДБО) способы защиты информации и обеспечения безопасности при работе в Системе ДБО, сохранять в тайне Базовые аутентификационные данные;

5.1.4. Немедленно информировать другую Сторону обо всех ставших известными случаях компрометации данных, обрабатываемых в рамках Системы ДБО;

5.2. Банк вправе:

5.2.1. отказывать Клиенту в исполнении ЭД:

- в случаях, предусмотренных настоящим Положением и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, если содержание ЭД вызывает у Банка сомнения в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (данные ЭД принимаются Банком только на бумажном носителе при условии их оформления надлежащим образом);
- в случае предварительного представления в Банк аналогичного ЭПД или документа на бумажном носителе, а также при наличии сомнений либо иной информации относительно подлинности такого документа.

5.2.2. При наличии у Банка оснований предполагать несанкционированное использование Системы ДБО от имени Клиента и/или подозрений в подлинности платежного поручения на бумажном носителе, операции могут быть исполнены после проведения проверок или возвращены без исполнения не позднее сроков, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

5.2.3. В одностороннем порядке вносить в настоящее Положение изменения и дополнения, в том числе: изменять порядок обмена ЭД, перечень ЭД и их форматы, требования к обеспечению безопасности электронного документооборота, порядок исполнения ЭД и т.д., с уведомлением Клиента не менее чем за 2 (Два) рабочих дня до вступления изменений в силу с указанием даты вступления указанных изменений в силу. Уведомление происходит в соответствии с пунктами 1,6, 1.7, 1.8 настоящего Положения и/или направления сообщения по Системе ДБО в виде ЭИД свободного формата;

5.2.4. В одностороннем порядке пересматривать действующие и вводить новые Тарифы, уведомляя об этом

Клиента не менее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты введения таких изменений. Уведомление Клиента об изменении Тарифов осуществляется в соответствии с пунктами 1.6, 1.7, 1.8 настоящего Положения и/или направления сообщения по Системе ДБО в виде ЭИД свободного формата;

5.2.5. В одностороннем порядке приостановить с Клиентом обмен ЭД либо расторгнуть заключенный Договор ДБО в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Положением.

5.2.6. При наличии у Банка сомнений в подлинности (аутентичности) ЭД, направить запрос Клиенту (письменный, посредством факсимильной, телефонной связи, SMS/E-mail/push-уведомления, почтовой или курьерской связи) о подтверждении подлинности документа, а операцию по такому платежному документу выполнить не ранее максимально предусмотренного Федеральным Законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» срока. Банк приостанавливает Операцию независимо от положительного результата выполняемых Банком процедур аутентификации Клиента и/или проверки соответствия IP-адреса, с которого осуществлен доступ к Системе ДБО / прикладному программному обеспечению, если Перечень разрешенных IP-адресов был установлен Клиентом, в случае выявления признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.2.7. Ограничить/приостановить обслуживание Клиента/расторгнуть заключенный Договор ДБО в следующих случаях:

- наличия у Банка оснований предполагать несанкционированное использование Системы ДБО от имени Клиента, в том числе в связи с компрометацией используемых Клиентом средств идентификации и шифрования;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Положением;
- неиспользования Клиентом Системы ДБО в течение 90 дней подряд;
- не предоставления в Банк изменившихся идентификационных сведений Клиента
- выявления фактов допуска Клиентом к Системе ДБО третьих лиц без письменного уведомления Клиентом Банка о данном факте;
- в случае поступления информации о зачислении на счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к счетам других Клиентов (в том числе в других банках), а также любого несанкционированного доступа к счету;

5.2.8. Информировать клиента, способом, выбранным по усмотрению Банка, о факте осуществления операций по счету (счетам) Клиента с использованием Системы ДБО.

5.2.9. Не возвращать комиссионное вознаграждение, полученное в соответствии с Тарифами при проведении операции по ЭД, если ЭД не может быть выполнен по вине Клиента.

5.2.10. Отказать в отмене ранее переданного ЭД, если в ходе обработки этого ЭД Банком были произведены действия, отмена которых невозможна или требует значительных усилий или влечет затраты.

5.2.11. Банк вправе ограничить дистанционное банковское обслуживание в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами и иными документами Банка России, а также в случае возникновения у Банка подозрений на предмет наличия несанкционированного доступа к счетам Клиента без ведома Клиента.

5.2.12. Ограничить предоставление Клиенту услуги по передаче ЭПД в целях проведения расчетных операций по счетам Клиента посредством Системы ДБО и в одностороннем порядке отказаться от принятия к исполнению ЭПД, заверенного ЭП Уполномоченных лиц Клиента, в следующих случаях:

– если расчеты по ЭД связаны с осуществлением операции, которая может быть признана сомнительной (необычной сделкой) в понимании нормативных актов Банка России;

– в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, в том числе, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;

– в случае возникновения подозрений, что операции Клиента могут нести репутационные риски для Банка.

В указанных случаях Банк уведомляет Клиента об ограничении предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента с использованием Системы ДБО путем направления по Системе ДБО соответствующего уведомления или иным доступным Банку способом связи (SMS, Факс, E-Mail, и т.д.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту. Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом счетом путем предоставления в Банк расчетных документов на бумажном носителе.

5.2.13. Заблокировать доступ к Системе ДБО в случае возникновения подозрений о возможном несанкционированном использовании Базовых аутентификационных данных.

5.2.14. Прекратить регистрацию ЭД Клиента при неоплате Клиентом комиссий Банка в соответствии с Тарифами.

5.2.15. Ограничить использование Системы ДБО в случае наличия у Клиента задолженности перед Банком по оплате банковских услуг.

5.3. Банк обязуется:

5.3.1. Осуществлять контроль ЭД, полученных от Клиента, и сообщать Клиенту о результатах проведенного контроля в виде ЭИД или иным способом.

5.3.2. Исполнять полученные от Клиента ЭД в сроки и порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации, Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», с учетом условий настоящего Положения, заключенными между Банком и Клиентом, действующими на момент поступления ЭД Тарифами Банка. А также сообщать Клиенту посредством Системы ДБО об исполнении документов.

5.3.3. В срок, не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции, передавать в электронном виде Клиенту банковские выписки по его счету, создаваемые на основе стандартных банковских выписок, и любую другую информацию, согласованную Сторонами.

5.3.4. Оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам настройки клиентской части Системы ДБО, приема/передачи информации, технологии ее обработки в Системе ДБО и использования средств защиты.

5.3.5. Принимать от Клиента и рассматривать заявления на изменение параметров Системы ДБО, заявления об инцидентах в Системе ДБО и другие заявления, касающиеся эксплуатации и работы Системы ДБО.

5.3.6. Банк обязан в срок не более 3 (трёх) рабочих дней произвести все необходимые изменения и дополнения в Системе ДБО, согласно поданных Клиентом сведений об изменении полномочий владельцев ЭП, а также изменении в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, местонахождения организации, правового статуса, телефонов, внесения изменений и дополнений в учредительные документы.

5.3.7. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе ДБО, если это затрагивало операции Клиента.

Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.8. В случае указания Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к настоящему Положению) или Заявлении на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение № 7 к настоящему Положению) ограничений по IP-адресу, осуществлять вход в Систему ДБО и отправку ЭД только с IP-адресов, указанных в соответствующем Заявлении.

5.4 Клиент вправе:

5.4.1 Составлять и направлять в Банк, а также получать от Банка ЭД в соответствии с порядком, форматами обмена ЭД, предусмотренными функционалом текущей версии Системы ДБО;

5.4.2 Обращаться в Банк за разъяснениями по вопросам обмена ЭД и функционирования Системы ДБО;

5.4.3 Обращаться в Банк с заявлением о предоставлении копий ЭД на бумажном носителе, находящихся в Банке и другой информации в рамках его работы в Системе ДБО;

5.4.4 Обращаться в Банк для ограничения\приостановления работы в Системе ДБО.

5.4.5 Обратиться в Банк для изменения параметров обслуживания в Системе ДБО;

5.4.6 Подавать в Банк для исполнения документы на бумажном носителе, при условии оформления их в соответствующем порядке;

5.4.7 Расторгнуть заключенный Договор ДБО в одностороннем порядке путем направления в Банк письменного заявления на бумажном носителе или ЭИД по Системе ДБО.

5.4.8 Заблокировать доступ к Системе ДБО, уведомив Банк по Системе ДБО, по телефону, электронной почте или иным способом при условии возможности установления Банком, что требование исходит от Клиента (путем Аутентификации Клиента).

5.4.9 Установить/изменить/отключить Перечень разрешенных IP-адресов для доступа в Систему ДБО путем представления Банку Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. После исполнения Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) Банк направляет Клиенту посредством Системы ДБО соответствующее уведомление об исполнении Заявления с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ДБО. Под исполнением Заявления на установку/ изменение/ отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ДБО согласно Заявления Клиента на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению). С даты, часов и минут по московскому времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению), ранее представленные в Банк Заявления на установку/изменение/ отключение Перечня разрешенных IP-адресов считаются отмененными.

5.5 Клиент обязуется:

5.5.1 Предоставлять представителям Согласительной комиссии доступ в помещение, где размещается персональный компьютер, на котором установлена Система ДБО, для проведения проверок соблюдения Клиентом условий настоящего Положения и разрешения возникших разногласий при обмене ЭД.

5.5.2 Использовать полученное от Банка программное обеспечение только в целях, установленных настоящим Положением, без права передачи, продажи или передачи иным образом третьим лицам. В случае нарушения установленных в отношении использования программного обеспечения запретов и ограничений Клиент несет перед Банком ответственность в соответствии с условиями настоящего Положения, а у Банка появляется право ограничить/приостановить оказание услуг ДБО и/или расторгнуть Договор ДБО в одностороннем порядке.

5.5.3 Соблюдать конфиденциальность Базовых аутентификационных данных. Немедленно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным создание ЭД и их передачу посредством Системы ДБО лицами, не имеющими соответствующих полномочий, а также обо всех случаях повреждения программного обеспечения Системы ДБО, в том числе несанкционированного доступа в Систему ДБО.

5.5.4 Принять все риски, связанные с получением третьими лицами сведений о движении денежных средств и остатков на счете в случае утраты/кражи мобильного телефона, используемого для работы в Системе ДБО, либо передачи его третьим лицам, а также по причине утраты/разглашения Клиентом Базовых аутентификационных данных.

5.5.5 Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся Системы ДБО, не разглашать третьим лицам особенности функционирования Системы ДБО.

5.5.6 Хранить Базовые аутентификационные данные в надежном месте, исключающем доступ неуполномоченных лиц. В случае утери Базовых аутентификационных данных незамедлительно уведомить Банк о данном факте. В противном случае Клиент несет риск неблагоприятных последствий от использования Системы ДБО неуполномоченными лицами, в том числе риск проведения платежей неуполномоченными лицами.

5.5.7 Инициировать подключение нового пользователя с правом подписи платежных документов в случаях, предусмотренных настоящим Положением, в т.ч. при изменениях в Карточке с образцами подписей и оттиска печати письменно сообщать Банку об этом в течение 5 (пяти) календарных дней.

До поступления сообщений в письменном виде об указанных изменениях и до внесения соответствующих изменений и дополнений в Систему ДБО, все ЭД содержащие устаревшие реквизиты и ЭП Уполномоченных лиц, зарегистрированных в Системе ДБО раннее, исполненные Банком, считаются совершенными законно и засчитываются как выполнение Банком своих обязательств.

5.5.8 В случае утраты Клиентом Базовых аутентификационных данных и (или) их использования без согласия Клиента, Клиент обязан:

- прекратить использование скомпрометированных Базовых аутентификационных данных;
- направить соответствующее уведомление Банку по телефону с обязательным предоставлением уведомления на бумажном носителе незамедлительно после обнаружения факта утраты Базовых аутентификационных данных и (или) их использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

5.5.9 Клиент обязан осуществлять в течение операционного дня не менее двух сеансов связи с Банком для получения ЭД, возможных экстренных сообщений, либо другой актуальной информации, своевременно реагировать на все сообщения Банка.

Инициатором сеансов связи с Банком всегда является Клиент, а последний сеанс связи с Банком должен быть не ранее чем за 15 минут до окончания операционного дня.

5.5.10 Поддерживать актуальными системную дату и системное время на средствах, с которых осуществляется доступ к Системе ДБО.

5.5.11 Своевременно устанавливать обновления клиентской части Системы ДБО (применимо только к приложению для мобильных устройств).

5.5.12 Соблюдать правила безопасности при работе с Системой ДБО, предусмотренные настоящим Положением.

5.5.13 Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию.

Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством и настоящим Положением, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

При этом, в случае, если обслуживание Клиента по Системе ДБО не приостановлено, основным каналом связи с Клиентом является Система ДБО, а контакты, предоставленные Клиентом – альтернативными способами связи.

5.5.14 Предоставлять Банку по его требованию информацию, необходимую для исполнения последним требований Федерального закона № 115-ФЗ.

5.5.15 Принять все организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к обмену ЭД в рамках Системы ДБО.
5.5.16 В случае утери мобильного телефона, смены сим-карты или номера телефона, незамедлительно уведомить Банк для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к Базовым аутентификационным данным.
5.5.17В случае указания Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к настоящему Положению) или Заявлении на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение № 7 к настоящему Положению) ограничений по IP-адресу, осуществлять вход в Систему ДБО и отправку ЭД только с IP-адресов, указанных в соответствующем Заявлении.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. За установку и обслуживание Системы ДБО, оказание услуг по обмену ЭД, проведение расчетных операций по счету (счетам) Клиента на основании ЭД, Клиент выплачивает Банку вознаграждение согласно Тарифным планам Банка.
6.2. Плата с Клиента взимается в порядке, установленном Тарифным планам Банка.
6.3. Клиент предоставляет Банку право списания на условиях заранее данного акцепта со своего счета, открытого на основании Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также на основании Договора комплексного банковского обслуживания (в случае отсутствия денежных средств на нем – со всех Банковских счетов, открытых в Банке), платы за услуги, причитающиеся Банку согласно Тарифам Банка.
6.4. В случае приостановления/ограничения дистанционного банковского обслуживания, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, а также расторжения Договора ДБО о инициативе Банка, Банк не возвращает ранее удержанную с Клиента плату за услуги.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Сведения о счете (счетах) Клиента и операциях по счету (счетах) Клиента, материалах работы Согласительной комиссии не подлежат передаче третьим лицам, за исключением случаев, прямо установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.
7.2. Стороны согласны с тем, что обязательства по заключенному Договору ДБО в части конфиденциальности Базовых аутентификационных данных остаются в силе и исполняются Сторонами в течение двух календарных лет после прекращения действия Договора ДБО.
7.3. Клиент дает согласие Банку на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, его персональных данных, т.е. совершение, в том числе, следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение, а также право на передачу такой информации в случаях, установленных законодательством РФ.
Согласие даётся Клиентом с целью проверки корректности предоставленных им сведений, принятия решения о предоставлении ему услуг, для предоставления Клиенту информации об оказываемых Банком услугах, в том числе для направления в его адрес материалов рекламного и информационного характера для заключения с Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и иных лиц.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РИСКИ УБЫТКОВ

8.1. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, снабженного ЭП Клиента.
8.2. Банк несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного ЭП Банка, за исключением исполненных им ЭД третьих лиц, полученных к счету (счетам) Клиента, и направленных Клиенту в электронном виде, в этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных ЭД.
8.3. Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях утраты или компрометации ЭП, несет связанные с этим риски убытков.
8.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Положению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.
8.5. Если в результате надлежащего исполнения Банком ЭД возникает ущерб для Сторон и/или третьих лиц, ответственность несет Сторона, представившая ЭД, за исключением исполненных Банком ЭД третьих лиц, полученных к счету (счетам) Клиента, и направленных Клиенту в электронном виде (в указанном случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных в ЭД).

8.6. Банк не несёт ответственности в случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых программно-аппаратных средств и каналов связи, а также электросетей.
8.7. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате исполнения Банком ЭД, подписанных ЭП Клиента (при положительном результате проверки ЭП), и/или расчетных (платежных) документов на бумажном носителе, подписанных оригиналами подписей Уполномоченных лиц Клиента и заверенных печатью Клиента (при наличии), если они отправлены Клиентом ошибочно или повторно.
8.8. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона, допустившая нарушение. Рекомендации по соблюдению мер безопасности Клиента приведены в настоящем Положении (Приложение №3 к настоящему Положению).
8.9. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по заключенному Договору ДБО, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Договора ДБО, в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами.
Сторона, на надлежащее исполнение условий заключенного Договора ДБО которой влияют указанные события, обязана известить другую Сторону в течение 3 (трёх) рабочих дней о возникновении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих надлежащему исполнению ее обязательств по Договору ДБО, при этом срок выполнения обязательств по Договору переносится соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.
В течение 30 (тридцати) дней после окончания действия указанных обстоятельств Сторона, на надлежащее исполнение условий заключенного Договора ДБО которой они повлияли, обязана представить другой Стороне документы, подтверждающие наличие, характер и длительность таких обстоятельств.
8.10. Банк не несет ответственности в случае финансовых убытков Клиента, возникших по причине неправильной эксплуатации/нарушения правил безопасности или самостоятельной перенастройки клиентской части Системы ДБО.
8.11. Банк не несет ответственности в случае, если информация о счетах Клиента, сведения о Клиенте и/или операциях по счету/счетам Клиента станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов доступа к сети Интернет таких как WiFi во время использования этих каналов Клиентом в режиме ДБО.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

9.1. Общие условия рассмотрения спорных ситуаций.
9.1.1. Все разногласия Сторон, касающиеся подлинности ЭД и принадлежности ЭП, разрешаются Согласительной комиссией Сторон с использованием согласительной процедуры.
Создание Согласительной комиссии и рассмотрение споров осуществляется в соответствии с Процедурой решения конфликтных ситуаций согласно п.9.2 настоящего Положения.
Стороны признают решения Согласительной комиссии, оформленные Актом в соответствии с обязательными процедурами, установленными в 9.2 настоящего Положения, и обязуются добровольно исполнить их в сроки, установленные Актом Согласительной комиссии.
В случае невозможности разрешения разногласий в рамках действия Согласительной комиссии, все споры между Сторонами подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка/филиала в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
9.1.2. Все иные разногласия, которые могут возникнуть при исполнении заключенного Договора ДБО и обмене ЭД, разрешаются путем переговоров.
При этом Сторона, получившая претензию другой Стороны, обязана рассмотреть её, подготовить и направить ответ в течение 10-ти рабочих дней с момента получения такой претензии, а в случае невозможности разрешения существующих разногласий путем переговоров Стороны вправе передать их на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка/филиала в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
9.1.3. Заявление с указанием существа претензии Клиент предоставляет в письменном виде на бумажном носителе в офис Банка.
В случае если существом претензии является исполнение Банком ЭД, исполненного без ведома или согласия Клиента, то в Заявлении указываются реквизиты такого ЭД:
- Номер документа
- Дата документа
- Сумма документа
- Реквизиты Плательщика
- Реквизиты Получателя и назначение платежа

Также указываются дата и время, обстоятельства обнаружения спорного документа, любые другие сведения, которые могут быть полезны при рассмотрении Банком заявления, просьба о создании Согласительной комиссии.
9.1.4. Рассмотрение заявлений Клиента и проведение процедур разбора спорных ситуаций производится в офисе Банка.
В случае привлечения для рассмотрения претензии экспертов/экспертной организации в области защиты информации или разработчика Системы ДБО, территория проведения рассмотрения заявления Клиента согласовывается дополнительно.
9.2. Процедура (порядок) решения конфликтных ситуации связанных со спорными ЭПД
9.2.1. В настоящем Положении под конфликтной ситуацией (инцидентом) понимается наличие претензий Клиента к Банку по вопросу оснований и правомерности списания денежных средств со счета Клиента посредством использования Системы ДБО, справедливость которых может быть однозначно установлена в результате проверки ЭП Клиента под ЭД.
9.2.2. При возникновении конфликтной ситуации, Клиент в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента исполнения ЭД представляет Банку заявление в письменном виде в соответствии с п. 9.1.3, настоящего Положения и содержащее существо претензии с указанием на документ с ЭП, на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента.
Если в течение указанного срока Клиент не предъявил претензию на бумажном носителе, исполненные обязательства по ЭД Клиента признаются Сторонами легитимными и Банк не несет ответственности по исполненным обязательствам.
9.2.3. В случае подачи письменной претензии от Клиента в срок, установленный пунктом 9.2.2 настоящего Положения, Банк обязан в течение не более 7 (семи) рабочих дней с даты получения заявления от Клиента сформировать Согласительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка, разработчики Системы ДБО или эксперты\экспертные организации в области защиты информации.
9.2.4. Результатом рассмотрения конфликтной ситуации Согласительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронной подписи Клиента на спорном документе и/или соответствии IP-адреса, с которого был отправлен спорный документ, Перечню разрешенных IP-адресов, если таковой установлен Клиентом, и оснований Банка для исполнения документа. Под истинностью электронной подписи понимается результат проверки ЭП на спорном документе средствами, предоставленными разработчиками Системы ДБО. Соответствие IP-адреса, с которого поступил в Банк оспариваемый ЭД, проверяется в Журнале подключений Клиента к Системе ДБО, если Клиентом было подано Заявление на установку /изменение /отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению), а также, в случае если соответствующая информация была указана Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к настоящему Положению).
9.2.5. Согласительная комиссия в течение не более 7 (семи) рабочих дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:
9.2.5.1. Согласительная комиссия проводит экспертизу ЭД, заверенного ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия:
• ЭД составлен по форме, предъявляемой к его виду Банком и/или действующим законодательством РФ;
• реквизиты предъявленного Банком ЭД Согласительной комиссии совпадают с документом, по которому Клиент предъявляет претензии;
9.2.5.2. Согласительная комиссия проводит проверку корректности ЭП Клиента в ЭД, пользуясь средствами, предоставленными разработчиками Системы ДБО. В результате проверки ЭП устанавливается:
• факт внесения изменений в состав ЭД Клиента;
• установление Уполномоченного лиц(а) Клиента, от имени которого(ых) подписан ЭД с действующим на момент установки ЭП правом подписи согласно Банковской карточки/доверенности/иного распорядительного акта Клиента.
В случае установления уполномоченных лиц Клиента, от имени которых был подписан ЭД, установления факта того, что ЭД был принят Банком без изменений, считается, что проверка ЭП дает положительный результат и фиксируется вывод об истинности ЭП на ЭД.
9.2.5.3. На основании полученных данных, Согласительная комиссия составляет Акт, в котором указываются результаты экспертизы ЭД и результаты проверки ЭП к рассматриваемому электронному документу, основание Банка исполнить ЭД и вывод о Стороне, несущей ответственность за исполненный спорный ЭД.
К Акту Согласительной комиссии Банком могут прикладываться протокол работы Согласительной комиссии и другие дополнительные материалы, относящиеся к рассмотрению вопроса.
9.2.6. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:
9.2.6.1. Банк не предъявляет ЭД, переданный Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по

счету Клиента.
9.2.6.2. Результат проверки ЭП на ЭД дает отрицательный результат.
9.2.7. Сторонами признается, что Банк при исполнении оспариваемого ЭД имел все основания для его исполнения и перед Клиентом по выполненной операции со счетом Клиента ответственности не несёт в случае, если:
• Банк предъявляет Согласительной комиссии ЭД, значения реквизитов которого совпадают с оспариваемым ЭД;
• истинность (корректность) ЭП владельцев сессионных (закрытых) ключей Клиента признана Согласительной комиссией;
• принадлежность ЭП Уполномоченным лицам Клиента установлена.

10. ОСОБЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С СОВЕРШЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

10.1 Данный раздел определяет порядок осуществления Клиентами – юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицам, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке валютных операций в безналичной форме.
10.2. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ.
10.3. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013г.(далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 г. №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 срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).
10.4. Документы и информация (далее – ЭД ВК), указанные в п. 10.3, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:
10.4.1. В электронном виде при помощи Системы ДБО, используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) Уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП Уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.
10.5. Документы и информация, указанные в п. 10.3, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:
10.5.1. В электронном виде при помощи Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.
10.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.
10.7. Информация по тематике валютного контроля и иные документы, используемые для целей валютного контроля, представляются в Банк письмами в Системе ДБО. Клиент обязуется указывать Тип письма (Отдел) «Документы по валютному контролю». В тексте письма может указываться информация, которая позволит соотнести пересылаемые электронные документы с номером электронного платежного документа, контракта, принятого на обслуживание, или иного документа.
10.8. Документы и информация, вложенные в бланк, разработанный в Системе ДБО, или письмо в Системе ДБО (пакет электронных документов), автоматически подписывается одновременно с бланком, разработанным в Системе ДБО, или письмом, отправленным в Системе ДБО.
10.9. Представляемые Клиентом копии документов, полученные с использованием сканирующих устройств, формируются Клиентом в одном из следующих графических форматов хранения изображений - Png, jpeg, gif, bmp, tiff, text, pdf и должны быть надлежащего качества (с отражением без искажений всех элементов документа) и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе

отказать в принятии документов в случае, представления сканированных копий документов ненадлежащего качества.
10.10. Электронные сообщения, предусмотренные пунктом 3 Указания Банка России N 4512-У, содержащие копию контракта, принятого на учет (обслуживание), или копию изменений (дополнений) в контракт, принятый на учет (обслуживание) (далее - ЭКВТ), копию кредитного договора, принятого на учет (обслуживание), или копию изменений (дополнений) в кредитный договор, принятый на учет (обслуживание) (далее - ЭККР), формируются в виде скан-копии соответствующего документа. Скан-копии документов должны быть получены с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования "черно-белый" или "градации серого" в формате PDF или TIFF (многостраничный) и должны соответствовать требованиям, указанным в п. 10.9 настоящего Положения.
10.11. Совокупный размер вложенных в форму ЭД ВК файлов, не должен превышать размер 200 МБ, размер одного файла не должен превышать размера 20 МБ.
10.12. Допускается вложение в письма в Системе ДБО бланков, разработанных внутренним Порядком осуществления валютного контроля при проведении клиентами ПАО «Совкомбанк» валютных операций в формате Word с заполнением всех необходимых граф, указанные документы являются автоматически подписанными при одновременном подписании письма, отправленного в Системе ДБО. Банк, при необходимости, дополняет графы указанного документа, предусмотренные к заполнению Банком (информация, переданная Клиентом, не подлежит редактирования, остается в неизменном виде), и преобразует документ из формата Word в формат PDF. В случаях, предусмотренных законодательством, документ с отметками Банка направляется Клиенту в формате PDF.
10.13. Банк предоставляет услугу приема электронного документа по консалтинговой услуге (далее – ЭДКУ) в виде формализованных документов и документов свободного формата.
12.14. Файл с ЭД КУ свободного формата, содержащий сканированный графический образ документа, передается вложением в сообщение почты Системы ДБО, связанное с формализованным ЭД КУ. Сообщения почты с вложениями подписывается одновременно со связанными с ними формализованными ЭД КУ.
10.15. Файл с ЭД КУ свободного формат, вложенный в сообщение почты Системы ДБО, связанное с формализованным ЭД КУ, формируется в одном из следующих графических форматов хранения pdf, tiff, или jpeg, если формализованный ЭД КУ имеет корректную ЭП, то каждый файл с ЭД КУ свободного формата, вложенный в связанное сообщение почты Системы ДБО, считается подписанным корректной ЭП.
10.16. Направляемый в Банк файл с ЭД КУ не должен превышать размера 20 МБ, или совокупный размер вложенных в одно сообщение файлов не должно превышать размера 200 МБ.
10.17. Банк в одностороннем порядке имеет право изменять действующие ограничения на размер сообщения, содержащего файл (ы) с ЭД КУ и /или формат файла, уведомив об этом Клиента не позднее 2 (Два) рабочих дня до вступления в силу соответствующих изменений.
10.18. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме ЭД КУ в случае невыполнения Клиентом требований пунктов 10.15;10.16. настоящего Положения.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

11.1. Договор ДБО, заключаемый Сторонами, вступает в силу со дня подписания Сторонами Заявления о присоединении и действует до момента его расторжения в порядке, установленном настоящим Положением.
11.2. Все заявления Клиента и дополнительные соглашения, заключенные между Сторонами, оформленные в соответствии с настоящим Положением, являются неотъемлемой частью Договора ДБО.
11.3. Дополнительные соглашения могут быть заключены путем составления одного документа, подписанного Сторонами, а также путем обмена документами по системе ДБО в виде ЭИД свободного формата, подписанного соответствующими ЭП (при положительном результате проверки ЭП). При этом такое сообщение должно храниться вместе с ЭП подписавшей стороны до окончания действия Договора ДБО.
При невозможности сохранить электронную копию в силу каких-либо причин, Дополнительное соглашение должно быть оформлено в письменном виде на бумажном носителе. Инициатором оформления документа на бумажном носителе является Сторона, у которой нет возможности для сохранения документа в электронном виде.
11.4. Все изменения и дополнения Банком настоящего Положения, а равно Положение в новой редакции регулируют взаимоотношения Сторон по истечении 2 (Двух) рабочих дней с момента ознакомления Клиента с соответствующими изменениями в соответствии с п.1.6-1.8 настоящего Положения, если от Клиента не поступило письменного Заявления о несогласии с данными изменениями.
В случае поступления такого заявления Договор ДБО подлежит расторжению.

11.5. Внесение изменений в Положение

11.5.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Положение, в том числе путем утверждения новой редакции Положения в соответствии с п.1.6-1.8. настоящего Положения.

11.5.2. Изменения Положения, улучшающие условия обслуживания Клиентов, а также внесенные Банком в связи с необходимостью приведения настоящего Положения в соответствие с изменениями действующего законодательства РФ, вступают в силу через 2 (Два) рабочих дня с момента публичного размещения Банком этих изменений, но не позднее даты, установленной федеральным законодательством или нормативными актами ЦБ РФ.

11.5.3. В случае несогласия Клиента с внесенными в Положение изменениями, Клиент вправе расторгнуть заключенный Договор ДБО в порядке, установленном п. 11.6. настоящего Положения.

11.6. Расторжение Договора ДБО

11.6.1. Договор ДБО может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон в одностороннем порядке.

11.6.2. Стороны обязаны уведомить друг друга о расторжении Договора ДБО не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения, в порядке, определенном настоящим Положением.

Ежемесячная плата, осуществленная Клиентом Банку в соответствии с Тарифами до расторжения Договора ДБО, возврату не подлежит.

11.6.3. Расторжение Договора ДБО по инициативе Клиента (отказ Клиента от присоединения к Положению) возможно только при условии отсутствия у Клиента задолженности по оплате услуг Банка, предусмотренных настоящим Положением.

Для расторжения Договора ДБО Клиент подает в Банк письменное Заявление о расторжении Договора ДБО к настоящему Положению на бумажном носителе или направляет в электронном виде по Системе ДБО, подписанное ЭП Уполномоченных лиц Клиента. При этом датой Сообщения Банку о расторжении Договор ДБО признается день подачи Клиентом Заявления о расторжении Договора ДБО в Банк.

11.6.4. При расторжении Договора ДБО по инициативе Банка (отказ Банка от исполнения Положения в отношении определенного Клиента) Банк направляет Клиенту по системе ДБО Сообщение о расторжении Договора ДБО. При этом датой Сообщения Клиенту о расторжении Договора признается день направления Банком Клиенту такого Сообщения.

11.6.5. Отключение от Системы ДБО происходит в последний день действия Договора ДБО в период с 17-00 до 18-00 часов по Московскому времени.

11.6.6. Начиная с даты расторжения Договора ДБО Банк прекращает прием от Клиента по Системе ДБО ЭД.

Все ЭД, зарегистрированные Банком до наступления даты расторжения Договора ДБО, считаются имеющими силу и подлежат исполнению Банком на общих условиях, определенных настоящим Положением.

11.6.7. В случае закрытия всех обслуживаемых с использованием Системы ДБО счетов Клиента, Договор ДБО считается расторгнутым.

11.6.8. Расторжение Договора ДБО не влечет прекращение обязательств по взаиморасчетам Сторон и возмещению убытков, возникших до момента расторжения Договора ДБО.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении своего места нахождения, а также об изменении иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Сторон не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента вступления таких изменений в силу. Клиент также предоставляет документы, подтверждающие изменения реквизитов, указанных при заключении Договора, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменений.

При этом, Банк не несет ответственности за документы, проведенные со старыми реквизитами в этот период времени, принятые от Клиента или от третьих лиц в сторону счета (счетов) Клиента до получения информации об изменении.

12.2. Права и обязанности Сторон по заключенным договорам с Банком не могут быть переуступлены или переданы третьим лицам без получения предварительного согласия другой Стороны.

12.3. По неурегулированным настоящим Положением вопросам Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета соответствующего вида.

12.4. Система ДБО предназначена только для обмена с банком ЭД и не является средством ведения бухгалтерского учета.

12.5. Работа Системы ДБО гарантируется с 8-00 до 18-30 по Московскому времени по рабочим дням.

В остальное время система ДБО может выключаться на технологические перерывы. Об очередном перерыве Банк не уведомляет Клиента.

12.6. Настоящим Клиент уведомлен, что Банк не имеет возможности отслеживать все попытки хакерских атак на АРМ Клиента и распространение в общих сетях передачи данных (Интернет) всевозможных вредоносных программ и предупреждать об этом Клиента.

12.7. По умолчанию все поданные ранее Клиентом заявления (устно или письменно в любом виде) имеют силу и действуют в рамках настоящего Положения до тех пор, пока Клиент самостоятельно не отзовет заявление или не предоставит в банк новое заявление, либо до тех пор, пока Банк не примет решение об изменении условий обслуживания или изменения параметров Клиента.
Уведомления об изменениях условий обслуживания, изменении параметров Клиента производятся в порядке, предусмотренном настоящим Положением.
12.8. Встроенные в Систему ДБО справочники являются дополнительным (не обязательным/не основным) функционалом системы. Банк по мере возможности вправе актуализировать информацию справочников.
12.9. Требования к техническим средствам доступа (АРМ, мобильное устройство) Клиента в зависимости от текущей версии Системы ДБО, применяемых при ее разработке новых технологий и вариантов подключения Клиента могут отличаться от указанных в п. 2.3.1.,2.4.1, обозначенных как ориентир. В целях получения услуги надлежащего качества Клиент должен обратиться в Банк за получением актуальной информации о требованиях к техническим средствам доступа на текущий момент.
12.10.Клиент понимает и соглашается с тем, что использование Клиентом Систем ДБО возможно лишь на условиях согласно комплекса функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО, предоставляемых Банком в течение срока действия Договора ДБО. Клиент выражает свое согласие с предоставленным Банком в любой момент в течение срока действия Договора ДБО комплексом функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО путем предоставления в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Положению. Изменение порядка работы, в том числе интерфейса, дизайна, информационного наполнения, функционала и любых составляющих Системы ДБО по волеизъявлению Клиента технически невозможно, что не является ненадлежащим исполнением Банком Договора и нарушением Банком прав и законных интересов Клиента. Отзыв Клиентом согласия на обработку персональных данных также не является основанием для внесения Банком каких-либо изменений в порядок работы Систем ДБО, поскольку обработка Банком персональных данных Клиента в рамках функционирования Систем ДБО связана исключительно с исполнением условий Договора ДБО. В случае если Клиент не согласен с условиями настоящего пункта Правил, он вправе расторгнуть с Банком Договор ДБО.

13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СЕРВИСЫ В СИСТМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»

13.1. Проверка контрагента «Светофор».[28]

13.1.1. «Светофор» - сервис, позволяющий Клиенту – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю получать информацию о контрагентах - юридических лицах и индивидуальных предпринимателях из официальных общедоступных источников (сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, сведения о наличии исполнительного производства, арбитражных дел, сведения о банкротстве/ликвидации, сведения о выигранных государственных контрактах, сведения по задолженностям контрагентов по данным службы судебных приставов и т.п.).
13.1.2. Информация, выявленная сервисом в процессе проверки контрагента, маркируется сигналами светофора в зависимости от категории выявленных фактов.
13.1.3. Возможность просмотра результатов проверки контрагента предоставляется Клиенту в Системе ДБО в процессе оформления платежного поручения на перевод денежных средств контрагенту. Информация становится доступной к просмотру после введения ИНН контрагента в соответствующее поле платежного поручения. В рамках сервиса Клиенту доступна детализация результатов проверки контрагента. Сервис проверки контрагента подключается автоматически перед отправкой платежного поручения в Системе ДБО.
13.1.4. Клиент может оформить подписку на проверку выбранных в Системе ДБО контрагентов, направив в Банк Заявление (Приложение №8 к настоящему Положению). Заявление может быть подано в офис Банка или направлено по Системе ДБО как по форме, установленной Банком (Приложение № 8 к настоящему Положению), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Проверка осуществляется Банком один раз в сутки в ночное время. Банк направляет уведомление Клиенту в Системе ДБО в случае, если по результатам проведенной проверки у контрагента изменился сигнал светофора. В остальных случаях уведомление Клиенту о результатах проведенной проверки Банком не направляется.
13.1.5. Сервис проверки контрагента «Светофор» предоставляется Клиентам, имеющим в Банке действующий расчетный счет в валюте Российской Федерации, и подключенным к Системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес».
13.1.6. Предоставление услуги осуществляется в следующем объеме: предоставление информации о цвете сигнала светофора по контрагенту в соответствии с категорией выявленных фактов с возможностью

[28] Доступно для Клиентов, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк».

детализации результатов проверки контрагента.
13.1.7. Комиссия за пользование сервисом взимается в соответствии с тарифными планами расчетно-кассового обслуживания Банка. Банк не несет ответственности за полноту и достоверность открытой информации, содержащейся в общедоступных источниках, доступ к которой будет получен Клиентом с использованием сервиса проверки контрагента «Светофор».
13.1.8. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования сервиса «Проверка контрагента «Светофор».
13.1.9. Банк не несет ответственности за перерывы в предоставлении услуги, вызванные в том числе, но не исключительно, техническими перебоями в работе официальных открытых источников.

13.2. Сервис по оплате продуктов и услуг «Sovcompay».
13.2.1. **«Sovcompay»** – сервис Системы ДБО для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк», подключенных к Системе ДБО и услуге Интернет-эквайринг, а также имеющих точки реализации продуктов и услуг. Сервис позволяет принимать платежи по оплате реализуемых продуктов и услуг без использования терминального оборудования.
13.2.1.1. Воспользоваться данным сервисом возможно путем установления программного обеспечение Банка на Мобильное устройство (смартфон или планшет на базе операционной системы Android) Торгово-Сервисного Предприятия.
13.2.1.2. Проведение операций по банковской карте с использованием сервиса «Sovcompay» возможно:
- при предоставлении банковской карты на физическом носителе;
- по номеру банковской карты.
13.2.1.3. В рамках сервиса «Sovcompay» может быть произведена оплата банковскими картами Visa, MasterCard, МИР.
13.2.1.4. Для совершения оплаты по номеру банковской карты, в т.ч. «Халва», эмитированной ПАО «Совкомбанк», продавец производит распознавание банковской карты с помощью сервиса «Sovcompay», при этом, банковская карта не передается держателем карты Клиенту. Прием оплаты банковскими картами «Халва», эмитированными ПАО «Совкомбанк», с использованием сервиса «Sovcompay» возможен для Клиентов, заключивших Договор возмездного оказания услуг с ООО «Совкомкард».
13.2.1.5. При совершении оплаты по номеру банковской карты за реализуемые продукты и услуги банковской картой рассрочки «Халва» с кредитным лимитом, сервис «Sovcompay» позволяет выбрать срок рассрочки в соответствии с заключенным между Клиентом и Банком Договором возмездного оказания услуг. Совершение данной оплаты совершается путем осуществления перевода денежных средств при применении расчетов платежными поручениями в соответствии с требованиями «Положения о правилах осуществления переводов денежных средств №383-П».
13.2.1.6. За пользование сервисом взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.
13.2.1.7. Подключение Клиента к сервису производится на основании предоставленного Клиентом в офис Заявления (Приложение №1.2 к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга).
13.2.1.8. Банк не несет ответственности за взаимодействие между Клиентами Банка, реализующими продукты и услуги, и их покупателями в случае последующих претензий со стороны покупателей.
13.2.1.9. Банк не несет ответственности за невозможность использования сервиса «Sovcompay» в связи с неисправностью АРМ/Мобильного устройства, на котором установлена Система ДБО.
13.2.1.10. Банк не несет ответственности за работу сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение держателям карты уведомлений (уникального кода), подтверждающего акцепт покупки.
13.2.1.11. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом доступа к сервису неуполномоченным лицам.

13.3. Сервис пополнения расчетного счета с карты любого Банка.
13.3.1. Сервис пополнения расчетного счета с карты любого Банка (далее – Сервис) – сервис Системы ДБО для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк», подключенных к Системе ДБО.
13.3.2. В рамках Сервиса Банк оказывает услугу перевода денежных средств с карты, выпущенной физическому лицу любым Банком, на расчетный счет Клиента.
13.3.3. В рамках Сервиса возможно использование карт Visa, MasterCard, Maestro, МИР.
13.3.4. В рамках Сервиса Банк:
- принимает к исполнению Поручение на перевод денежных средств Отправителя;
- в случае если Карта выпущена Банком осуществляет списание денежных средств Клиента в размере суммы перевода и комиссии (при её наличии);
- осуществляет зачисление денежных средств получателю на расчетный счет в размере суммы перевода;

- осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.
13.3.5. Валюта перевода денежных средств - рубли Российской Федерации.
13.3.6. Ограничения на виды карт:
- карта Отправителя эмитирована сторонним Банком к расчетному счету юридического лица;
- карта Отправителя эмитирована кредитной организацией – нерезидентом Российской Федерации;
- иные виды карт, запрет или ограничение на проведение операций, по которым установлены Сторонним банком-эмитентом и/или Платежной системой, к которой относится Карта, и/или законодательством Российской Федерации.
13.3.7. В рамках Сервиса Банком по своему усмотрению могут быть запрошены следующие параметры операции:
- номер Карты Отправителя;
- срок действия Карты Отправителя;
- cvv2/cvc2 код Карты Отправителя;
- имя держателя карты;
- номер расчетного счета Получателя;
- назначение платежа;
- сумму перевода в рублях Российской Федерации;
- иные параметры.
13.3.8. За пользование Сервисом взимается комиссия (при ее наличии) в соответствии с Тарифами Банка.
13.3.9. Клиент может воспользоваться Сервисом при одновременном выполнении следующих условий:
- наличия у Банка технической возможности для оказания услуги;
- успешного прохождения Клиентом верификации, если она запрошена Банком;
- наличия у Банка разрешения на проведение операции по карте, полученного в результате подтверждения Отправителем перевода кодом 3d secure;
- оплаты Клиентом Комиссии (если она предусмотрена) за оказание Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка;
- отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», условиями Банка-эмитента, Правилами Платежных систем и законодательством РФ.
13.3.10.Банк имеет право отказать Клиенту в оказании услуги перевода денежных средств в одностороннем порядке и без объяснения причин если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем или носит мошеннический характер.
13.3.11. Банк обязан хранить и имеет право обрабатывать в течение 5 (Пяти) лет после совершения перевода персональные данные Клиента и параметры карт, ставшие известными Банку в связи с оказанием услуги.
13.3.12. Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать лимиты на сумму разовой операции, количество, а также сумму операций в месяц при проведении операции с использованием Сервиса или ограничить предоставление услуги перевода денежных средств с карты на расчетный счет в рамках Сервиса.
13.3.13. Банк не несет ответственности в случаях, когда прямой или косвенный ущерб, возник у Клиента не по вине Банка, и(или) когда перевод денежных средств Получателю осуществлен с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами Платежной системы, к которой отнесена Карта, Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и законодательством Российской Федерации по вине Стороннего банка-эмитента.
13.3.14. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при использовании Сервиса в момент ввода параметров операции и приведшие к переводу денежных средств в некорректной сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания услуги.
13.3.15. Клиент осуществляет дополнительную проверку параметров перевода, в том числе корректность указания номера карты, суммы перевод, назначения платежа и номера расчетного счета, и подтверждает свое желание получить услугу с параметрами, введенными ранее Клиентом, нажатием соответствующей кнопки в интерфейсе Системы ДБО. После подтверждения параметров услуги Клиент не имеет возможности отказаться от получения заказанной услуги.
13.3.16. Услуга считается оказанной Банком Клиенту в случае, когда Банком получено разрешение на

проведение операции по карте в результате подтверждения Отправителем перевода кодом 3d secure, и Банком выполнены действия по оказанию Услуги, указанные в п. 13.3.4.
13.3.17. Безотзывность перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, наступает с момента списания денежных средств со счета, обслуживаемого банком-эмитентом, на котором учитываются операции с картой.
13.3.18. Клиент, являющийся Резидентом, обязуется не осуществлять с использованием Карт расчеты с нерезидентами по сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен законодательством Российской Федерации.

13.4. Сервис «Конструктор документов».
13.4.1. «Конструктор документов» – Сервис для Клиентов Банка - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к Системе ДБО. Сервис позволяет формировать электронные документы на основе библиотеки многовариантных шаблонов документов.
13.4.2. За пользование Сервисом взимается комиссия (при ее наличии) в соответствии с Тарифами Банка.
13.4.3. Банк не несет ответственности за убытки или ущерб Клиента, возникшие в результате использования Сервиса «Конструктор документов», за любой прямой или косвенный ущерб и упущенную выгоду, вызванные использованием информации Сервиса, за иные последствия применения документов, подготовленных с использованием Сервиса.
13.4.4. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при использовании Сервиса в момент ввода параметров при формировании документов. В указанных случаях услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк».

13.5. Сервис «Мой бизнес» - Сервис для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих действующий расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к Системе ДБО. Сервис отображает информацию о работе Клиента по расчетному счету в разрезе основных параметров, а также позволяет оценить до отправления платежного поручения Клиентом в Банк вероятность возникновения дополнительных мер контроля со стороны Банка платежного поручения Клиента. Доступ к Сервису не предоставляется в случае наличия ограничений предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам посредством Системы ДБО.
13.5.1. Сервис носит рекомендательный характер для возможного снижения экономических и иных рисков. В силу принципа свободы экономической деятельности налогоплательщик осуществляет предпринимательскую деятельность самостоятельно на свой риск. Банк не несет ответственности за возможные экономические потери/случаи недополученного дохода и не дает каких-либо гарантий или заверений.
13.5.2. Оценка работы Клиента по расчетному счету в разрезе основных параметров производится на основании внутренних методик и положений Банка, не подлежащих разглашению Клиентам Банка и третьим лицам.
13.5.3. Оценка вероятности возникновения дополнительных мер контроля платежного поручения Клиента производится Банком на основании внутренних методик и положений Банка, не подлежащих разглашению Клиентам Банка и третьим лицам.
13.5.4. За пользование Сервисом взимается комиссия (при ее наличии) в соответствии с Тарифами Банка.
13.5.5. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования Сервиса «Мой бизнес».

13.6. Сервис «Информирование ВЭД» (далее – Сервис ВЭД) - Сервис для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, подключенных к Системе ДБО и занимающихся внешнеэкономической деятельностью в соответствии с Законом № 173-ФЗ и Инструкцией №181-И. Сервис ВЭД позволяет подключить получение уведомлений (информационных сообщений) от Банка, связанных с валютными операциями Клиента.
13.6.1. В рамках Сервиса ВЭД Клиенту доступен выбор одного или нескольких типов уведомлений (информационных сообщений):
- SWIFT-сообщение к переводу в иностранной валюте;
- уведомление об истечении сроков исполнения обязательств по контракту;
- уведомление о наступлении ожидаемых сроков по контракту.

13.6.2. Банк направляет Клиенту уведомления (информационные сообщения) с файловыми вложениями по Системе ДБО в раздел «Уведомления ВЭД».
13.6.3. SWIFT-сообщение к переводу в иностранной валюте отправляются Банком после исполнения перевода

в иностранной валюте в день его исполнения.

13.6.4. Уведомление об истечении сроков исполнения обязательств по контракту отправляется в следующих случаях:
- за 15 календарных дней до наступления указанной в контракте (кредитном договоре) даты исполнения обязательств по контракту (кредитному договору);
- на следующий рабочий день после наступления даты исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) в случае отсутствия у Банка документов, подтверждающих исполнение указанных обязательств.

13.6.5. Уведомление о наступлении ожидаемых сроков по контракту отправляется в следующих случаях:
- за 15 календарных дней до наступления ожидаемых сроков по контракту (кредитному договору) в случае отсутствия у Банка документов, подтверждающих исполнение обязательств;
- на следующий рабочий день после наступления ожидаемого срока по контракту (кредитному договору) в случае отсутствия у Банка документов, подтверждающих исполнение обязательств по контракту (кредитному договору).

13.6.6. Заявление на подключение/изменение/отключение Сервиса ВЭД может быть подано Клиентом по Системе ДБО как по форме, установленной Банком (Приложение №9 к настоящему Положению), так и в свободной письменной или устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

13.6.7. За пользование Сервисом ВЭД взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

13.6.8. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования Сервиса «Информирование ВЭД».

13.7. Сервис выставления счетов.[29]

13.7.1. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЕ И ФУНКЦИОНАЛ СЕРВИСА

13.7.1.1. Банк за вознаграждение предоставляет Клиенту право использования внешней системы «Seeneco. Сервис выставления счетов» (далее по настоящему разделу - Сервис), размещенной в сети Интернет по адресу: https://online.sovcombank.ru и гарантийной технической поддержки Сервиса ООО «Синеко – информационные системы» (далее по настоящему разделу - Синеко) в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

Описание функциональных, технических и иных возможностей Сервиса приведены в документации к Сервису, размещенной в сети Интернет по адресу: https://sovcombank.ru/pages/seeneco (далее по настоящему разделу - Документация).

13.7.1.2. Подключение Клиента к Сервису осуществляется в Системе ДБО.

Сервис подключается при нажатии Клиентом на кнопку «Подключить» в разделе «Сервис выставления счетов» и подписании Клиентом Заявления на подключение / отключение Сервиса выставления счетов по форме Приложения №10 к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» (далее по настоящему разделу - Заявление).

После подключения к Сервису в Системе ДБО Клиенту направляется уведомление о подключении Сервиса, и автоматически создается Личный кабинет Клиента в Сервисе.

При повторном подключении к Сервису (после отключения) Клиент получает доступ к ранее созданному Личному кабинету.

13.7.1.3. Личный кабинет Клиента в Сервисе – это специальный раздел Сервиса, доступный только Клиенту (далее по настоящему разделу - Личный кабинет), в котором Клиент может:

1) осуществлять работу с Сервисом:
- создать электронный счет на оплату и отправить его на электронную почту, в мессенджеры: telegram, viber, whatsapp, либо скопировать ссылку на счет и переслать её контрагенту любым удобным способом;

2) применять личные настройки и параметры при работе с Сервисом;

3) получать скан-копии счетов, актов;

4) получать уведомления, связанные с работой Сервиса, доступом к Сервису, предоставлением гарантийной технической поддержки;

5) получать уведомления, связанные с различными изменениями в отношении Сервиса и его работы, предоставления доступа к Сервису и его работы, условий предоставления гарантийной технической поддержки Сервиса;

6) получать уведомления, связанные с различными изменениями условий предоставления доступа к Сервису и гарантийной технической поддержки Сервиса;

[29] Доступно для Клиентов, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк».

7) получать уведомления, связанные с прекращением работы Сервиса, предоставления доступа к Сервису и гарантийной технической поддержкой Сервиса;

8) получать иные оповещения, уведомления в отношении работы с Сервисом, доступа к Сервису, гарантийной технической поддержки Сервиса.

13.7.2. ОБЪЕМ ПОЛУЧАЕМЫХ ПРАВ

13.7.2.1. С даты подключения Сервиса Клиент имеет право на использование Сервиса, доступ к Сервису и право на гарантийную техническую поддержку Сервиса в соответствии с настоящим разделом.

13.7.2.2. Предоставляемое Банком право Клиенту использования Сервиса включает в себя следующие права использования Сервиса:

– воспроизведение Сервиса, которое также предусматривает возможность осуществлять любые действия, связанные с функционированием Сервиса в соответствие с его назначением, за исключением действий, оговоренных в п. 13.7.2.3 настоящего раздела.

13.7.2.3. Получаемое Клиентом право использования Сервиса не включает права на:

– модификацию Сервиса, в том числе вскрытие защиты Сервиса;

– передачу тем или иным способом полученного права использования Сервиса и Документации к нему третьим лицам;

– изготовление не предусмотренных настоящим разделом копий Сервиса, за исключением необходимого количества резервных копий, используемых исключительно в архивных целях;

– разработку производного программного обеспечения с использованием, как всего Сервиса, так и его частей. Ограничение на разработку производного программного обеспечения не распространяется на право Клиента разрабатывать новые отчетные формы и/или использовать информацию из файлов данных, созданных с помощью Сервиса, во внешних по отношению к нему системах;

– использование Сервиса с превышением ограничений, указанных в настоящем разделе;

– упоминание Сервиса в публикациях и выступлениях без ссылки на Синеко;

– использование Сервиса иными способами, не предусмотренными п. 13.7.2.1 настоящего раздела.

13.7.2.4. Срок действия права использования Сервиса: с момента подключения Сервиса и до момента отключения Сервиса.

13.7.2.5. Доступ к Сервису и право на гарантийную техническую поддержку Сервиса предоставляется в порядке, определенном пп. 13.7.3 и 13.7.4 соответственно.

13.7.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К СЕРВИСУ

13.7.3.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к Сервису при условии:

– наличия у Клиента подключения к Системе ДБО и расчетного счета;

– после успешного подключения Клиенту Сервиса Банком в соответствии с п. 13.7.1.2.

13.7.3.2. Банк предоставляет удаленный доступ Клиенту к Сервису, путем применения технологии единого входа из Системы ДБО без дополнительной аутентификации.

13.7.3.3. Клиенту предоставляется право использования простой (неисключительной) лицензии Сервиса одновременно с предоставлением ему Доступа к Сервису.

13.7.3.4. Доступ к Сервису Банк предоставляет Клиенту в момент подключения Сервиса в Системе ДБО.

13.7.4. ГАРАНТИЙНАЯ ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

13.7.4.1. Гарантийная техническая поддержка Сервиса осуществляется Синеко на основании заключенного между Банком и Синеко Лицензионного договора о предоставлении права использования Программного продукта (простая (неисключительная) лицензия).

13.7.4.2. Способы связи с технической поддержкой Синеко:

- звонок по телефону - 7 499 703 40 28;
- сообщение в чат, расположенный в Личном кабинете;
- письмо на электронную почту технической поддержки support@seeneco.ru.

13.7.4.3. В течение срока действия права использования Сервиса Клиенту предоставляется гарантийная техническая поддержка в случаях:

– возникновения несоответствия функциональных возможностей Сервиса, функциональным возможностям, оговоренным в Документации;

– возникновения проблем работы доступа к Сервису, возникшие по вине Синеко;

– возникновения проблем работы функционала Сервиса по вине Синеко;

– возникновения несоответствий в работе функционала Сервиса при использовании Клиентом новых функциональных возможностей Сервиса, выполненных Синеко, при выпуске Синеко нового релиза Сервиса.

13.7.4.3.1. Выявленные Клиентом несоответствия в целях оперативности их исправления в рамках

гарантийной технической поддержки делятся по следующим приоритетам:

- 1-ый приоритет:
  - несоответствия, приводящие к невозможности входа в Сервис / доступа к Сервису;
  - несоответствия, приводящие к невозможности отображения данных в интерфейсе Сервиса (списков, графиков, отчетов).
- 2-ой приоритет:
  - отображение неактуальных данных на определенный момент времени, возникшие по вине Синеко;
  - несоответствия, относящиеся к 1-му приоритету, но для которых существует временное обходное решение, позволяющее Клиенту использовать Сервис;
  - отображение некорректных данных в интерфейсе Сервиса (списках, графиках, отчетах).
- 3-ий приоритет:
  - несоответствия, возникающие в работе функционала Сервиса при использовании Клиентом новых функциональных возможностей, выполненных Синеко, при выпуске нового релиза Сервиса, но для которых существует временное обходное решение, позволяющее Клиенту использовать Сервис;
- 4-ый приоритет:
  - все остальные несоответствия функциональных возможностей Сервиса, функциональным возможностям, оговоренным в Документации или о которых Синеко уведомил Клиента согласно условиям настоящей раздела.

13.7.4.3.2. Сроки исправления Синеко несоответствий по приоритетам:

- Несоответствия, относящиеся к 1-му приоритету, должны быть исправлены Синеко в течение не более 2 (Двух) рабочих дней с момента предоставления Клиентом Синеко достаточной информации по несоответствию.
  Исправления вносятся в действующую конфигурацию Сервиса на момент регистрации несоответствия.
- Несоответствия, относящиеся ко 2-му приоритету, должны быть исправлены Синеко в течение не более 5 (Пяти) рабочих дней с момента предоставления Клиентом достаточной информации по несоответствию.
  Исправления вносятся в действующую конфигурацию Сервиса на момент регистрации несоответствия или в действующий на момент внесения исправлений релиз Сервиса.
- Несоответствия, относящиеся к 3-му приоритету, должны быть исправлены Синеко в течение согласованного с Клиентом Банка времени, но не более 20 (Двадцати) рабочих дней с момента предоставления Клиентом Банка достаточной информации по несоответствию.
  Исправления вносятся в текущую конфигурацию Сервиса.
- Несоответствия, относящиеся к 4-му приоритету, должны быть исправлены Синеко в течение согласованного с Клиентом времени с момента предоставления Клиентом достаточной информации по несоответствию.
  Исправления вносятся в текущую конфигурацию Сервиса на момент внесения исправлений или в новую конфигурацию Сервиса на момент внесения исправлений.

13.7.4.4. Случаи гарантийной технической поддержки, указанные в п. 13.7.4.3 не предусматривают внесение каких-либо изменений и дополнений в функциональные возможности Сервиса, оговоренные в Документации, и связанные как с изменением текущего законодательства РФ, так и с пожеланиями Клиента.

13.7.4.5. Несоответствия в Сервисе, возникшие вследствие наличия (в том числе временного) идентичных (зеркальных) несоответствий в системах-источниках данных, не являются гарантийными и не подлежат исправлению за счет Синеко.

13.7.4.6. Гарантийная техническая поддержка Сервиса предназначена исключительно для выполнения функций Сервиса с учетом соответствующих технических требований, указанных в Документации.

13.7.4.7. Какие-либо изменения, дополнения и пожелания Клиента, связанные с функциональными возможностями Сервиса, не рассматриваются как рекламации и могут быть выполнены Синеко на основании отдельного соглашения с Клиентом.

13.7.4.8. Клиент вправе направлять Синеко информацию согласно условиям настоящего раздела, включая, но не ограничиваясь, информацию по несоответствиям согласно п. 13.7.4 настоящего раздела, через Личный кабинет либо на адрес электронной почты: support@seeneco.ru.

13.7.5. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

13.7.5.1. За использование Сервиса Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение, в том числе НДС, в сроки и на условиях, определенных Тарифами Банка.

13.7.5.2. Оплата Клиентом комиссионного вознаграждения Банку, в том числе НДС, производится с

учетом следующего:

– Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) с любого счета (за исключением счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) суммы комиссионного вознаграждения за использование Сервиса в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

– Клиент обеспечивает наличие на счетах денежных средств, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения Банку за использование Сервиса согласно Тарифам, а при отсутствии/закрытии счета – самостоятельно и в срок производить оплату комиссионного вознаграждения Банку на основании Тарифов или выставленных Банком счетов.

13.7.6. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА

13.7.6.1. Для отключения Сервиса Клиент подает Заявление в Системе ДБО или на бумажном носителе в отделение обслуживания.

13.7.6.2. Банк отключает Сервис:

– в течение 3 рабочих дней после принятия Заявления от Клиента на бумажном носителе;

– в момент отключения Сервиса (подачи Заявления) в Системе ДБО.

13.7.6.3. Банк отключает Сервис в случае отсутствия на счетах Клиента денежных средств, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения Банка, определенного в п.13.7.5.1.

13.7.6.4. Доступ к Сервису приостанавливается на время устранения технических неполадок или иных обстоятельств, препятствующих доступу Клиента к Сервису, в том числе на время доработки, модификации Сервиса со стороны Синеко.

13.7.7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.7.7.1. Уведомления об изменениях содержания Сервиса, изменениях предоставления Доступа к Сервису, гарантийной технической поддержки Сервиса, Документации к Сервису, технических требований к оборудованию Клиента, необходимых для работы Сервиса и указанных в Документации, направляются в Личном кабинете Клиента.

13.7.7.2. Клиент проинформирован и осознает, что:

– использование функционала Сервиса возможно только при условии выгрузки Клиентом данных, в том числе составляющих банковскую тайну, из Системы ДБО в Сервис;

– используемая Сервисом информация, может содержать в себе сведения о банковских операциях и счетах Клиента, коммерческую тайну, персональные данные Клиента или его единоличного исполнительного органа управления, представителя Клиента или иных лиц и иную конфиденциальную информацию;

– заведомо, при наличии такой необходимости, дает свое согласие на техническую обработку указанной информации Синеко и гарантирует, что все необходимые согласия субъектов персональных данных Клиентом получены в соответствии с законодательством Российской Федерации, и в случае необходимости по запросу Синеко готов предоставить указанные выше согласия субъектов персональных данных Синеко для подтверждения их наличия;

– право на добавление новых свойств и функциональных возможностей Сервиса, изменение Документации, технических требований к Сервису или удаление из Сервиса уже существующих свойств и функциональных возможностей принадлежит Синеко;

– удаление из Сервиса уже существующих свойств и функциональных возможностей осуществляется Синеко после предварительного уведомления об этом Клиента в Личном кабинете в срок не менее чем за 20 (Двадцать) календарных дней до даты удаления из Сервиса.

13.7.7.3. Клиент обязуется не нарушать условия настоящего раздела, в том числе исключительные и авторские права Синеко. В случае незаконного использования Клиентом прав, принадлежащих Синеко, Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.7.7.4. Клиент не возражает, что его данные, переданные (загруженные) им в Сервис, могут быть доступны Синеко.

13.7.7.5. Клиент гарантирует, что третьи лица, чья информация будет передана в Сервис не возражают против доступа к ней Синеко.

13.7.7.6. В соответствии с Соглашением о конфиденциальности и Соглашением об обеспечении безопасности персональных данных заключенным между Банком и Синеко, на Синеко возложена обязанность гарантировать:

– неразглашение конфиденциальной информации третьим лицам, которой признается любая информация, предоставленная Клиентом или третьими лицами от имени Клиента при получении Доступа к Сервису, включая данные о хозяйственных операциях Клиента, счетах в банках, контрагентах и т.д.;

– строго сохранять конфиденциальный характер полученной от Клиента информации, не разглашать ее третьим лицам без предварительного письменного на то согласия Клиента, за исключением случаев, когда

это необходимо для раскрытия соответствующим государственным органам в случаях, определенных законодательством Российской Федерации. Указанное положение не относится к общеизвестной или общедоступной информации;

13.7.7.7. Банк не несет ответственности за проблемы, возникающие у Клиента в процессе обновления, поддержки и эксплуатации Сервиса, возникшие не по вине Банка, (в т. ч. проблемы совместимости с другими программами для ЭВМ, программными продуктами (пакетами, драйверами и др.), несоответствия результатов использования Сервиса ожиданиям Клиента Банка и т.п.).

13.7.7.8. В случае нарушения Клиентом требований п. 13.7.2.3 настоящего раздела Синеко вправе по своему усмотрению приостановить предоставление Доступа к Сервису и/или права использования Клиентом Сервиса и/или гарантийной технической поддержки Сервиса до момента устранения Клиентом допущенных нарушений.

13.7.7.9. В соответствии с договором, заключенным между Банком и Синеко, ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему разделу в размере причиненного его действием (бездействием) материального ущерба, но не более суммы вознаграждения в соответствии с п. 13.7.5 настоящего раздела, полученной Банком от Клиента за один год несет Синеко.

13.7.7.10. Банк/Синеко не несет никакой ответственности за результаты коммерческой деятельности, получаемые в связи с использованием Клиентом в своей деятельности Сервиса, как, то потерю прибыли Клиентом, сохранность данных, а также косвенные или прямые убытки Клиентом.

Указанное в настоящем пункте ограничение не распространяется на убытки в результате нанесенного вреда или небрежного отношения со стороны Банка/ Синеко или его исполнительных лиц.

Имущественная ответственность Синеко по возмещению Клиенту убытков, нанесенных Сервисом и/или результатами деятельности Сервиса, не может превышать суммы вознаграждения, полученной Банком от Клиента за один год согласно условиям раздела 13.7.5 настоящей раздела.

13.7.7.11. Клиент/Банк не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего раздела, если это оказалось невозможным вследствие действий непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств.

В случае наступления таких обстоятельств, окончательная дата исполнения обязательств переносится до окончания действия обстоятельств, препятствующих выполнению настоящего раздела в целом или его части.

13.7.7.12. Клиент/Банк не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это стало невозможным в результате издания акта государственного органа, при котором исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично. В таком случае обязательство прекращается полностью или в соответствующей его части.

13.7.7.13. При наступлении обстоятельств, указанных в п.п. 13.7.7.11 и 13.7.7.12. Клиент/Банк должны известить друг друга в срок не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента возникновения обстоятельств, препятствующих исполнению настоящего раздела в целом или его части.

13.7.7.14. Обстоятельства, описанные в п. 13.7.7.13, Клиент и Банк подтверждают путем представления копий актов государственного органа.

13.7.7.15. Обязанность доказывания действий непреодолимой силы лежит на стороне, не исполнившей свои обязательства.

13.7.7.16. Уведомления, указанные в п. 13.7.7.14, могут направляться Банку/ Клиенту в Системе ДБО.

13.7.7.17. Клиент вправе направлять Синеко информацию согласно условиям настоящего раздела, включая, но не ограничиваясь, информацией по несоответствиям согласно п. 13.7.4 настоящего раздела, через Личный кабинет либо на адрес электронной почты: support@seeneco.ru.

14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО

14.1. Улучшенная версия обслуживания в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» (далее – ТИП1): отправка налоговой декларации в ФНС.

14.1.1. Возможность интеграции программного обеспечения предоставляется Индивидуальным предпринимателям и Юридическим лицам:

- имеющим расчетный счет в ПАО «Совкомбанк»;
- находящимся на упрощенной системе налогообложения с объектом налогообложения «Доходы», «Доходы, уменьшенные на величину расходов», а также на системе налогообложения «Единый налог на вмененный доход».

14.1.2. Обслуживание в Системе ДБО с использованием версии ТИП1 производится на основании Заявления Клиента (Приложение №5 к настоящему Положению), предоставленного в офис Банка или по Системе ДБО.

14.1.3. Обслуживание в Системе ДБО с использованием версии ТИП1 осуществляется в течение 1 года с даты

акцепта Заявления Клиента Банком. Возобновление обслуживания в Системе ДБО с использованием версии ТИП1 производится на основании предоставленного Клиентом в офис Заявления (Приложение №5 к настоящему Положению).

14.1.4. Данная возможность включает в себя:

- создание сертификата ключа квалифицированной электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре, являющемся партнером Банка[30]
- отправка информации по электронным каналам связи.

14.1.5. За обслуживание в Системе ДБО с использованием версии ТИП1 взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

14.1.6. Сертификат ключа квалифицированной электронной подписи выпускается сроком на 1 (Один) год и используется исключительно с целью отправки отчётности посредством Системы ДБО. В других целях и сервисах его использование не предполагается.

14.1.7. Банк не несет ответственности за перерывы в предоставлении услуги выпуска сертификата ключа квалифицированной электронной подписи, вызванные техническими перебоями в работе оборудования и программного обеспечения.

14.1.8. Банк не несет ответственности за сроки доставки информации в ФНС в связи с фактическими действиями партнеров Банка по передачи отчетности и информации.

[30] Услуга по выпуску сертификата ключа электронной подписи оказывается Удостоверяющим центром СКБ Контур

Приложение №1
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»

Заявление на обслуживание и предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»
от "____" _____ 20__ г.

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» (далее – ДБО) Публичного акционерного общества «Совкомбанк»

❒ **Подключить нас к обслуживанию через систему ДБО «Совкомбанк Бизнес»** и предоставить нижеуказанному лицу доступ к Системе ДБО в режиме:
❒ просмотр остатка и выписки;
❒ оплата платежных поручений;
❒ создание платежных поручений;
❒ полный доступ (получение информации о состоянии счета и операциях по нему, подготовка и составление документов, подпись любых документов и проведение операций по счету)

Ф.И.О. ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ТЕЛЕФОН	+7	ДАТА РОЖДЕНИЯ	

- Подтверждаем свое согласие с содержанием Положения ДБО Публичного акционерного общества «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия данного Положения, а также ознакомлены и согласны с Тарифами Банка;
- Признаем, что любая информация, подписанная электронной подписью уполномоченного лица Клиента, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия. Оповещены и соглашаемся с предусмотренной в Положении нашей обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.
- Понимаем и соглашаемся с тем, что использование Системы ДБО возможно лишь на условиях согласно комплекса функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО, предоставляемых Банком в течение срока действия Договора ДБО, изменение которых по волеизъявлению Клиента технически невозможно.

Дата: «____» _____ 20___г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"_____" _____ 20 ___ г. _____/_____/
Подпись

Приложение №1.1
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»

Заявление на отключение прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»
от «__» _____ 20__ г.

_____

Полное наименование клиента

1. Просим Вас в соответствии с Положением дистанционного банковского обслуживания в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» (далее – Система ДБО Публичного акционерного общества «Совкомбанк»
Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк
☑ Подключить нас к обслуживанию через Систему ДБО и предоставить нижеуказанному лицу доступ к Системе ДБО в режиме:
☑ полный доступ

Ф.И.О. ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ДАТА РОЖДЕНИЯ		ТЕЛЕФОН	+7

2. Просим Вас после подключения доступа к обслуживанию через Систему ДБО в соответствии с Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» (далее – Система ДБО) Публичного акционерного общества «Совкомбанк» Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк
☑ Отключить для нашей организации доступ к Системе ДБО, предоставленный в рамках Положения дистанционного банковского обслуживании Публичного акционерного общества «Совкомбанк»

- Подтверждаем свое согласие с содержанием Положения Системы ДБО «Совкомбанк Бизнес» Публичного акционерного общества «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия данного Положения, а также ознакомлены и согласны с Тарифами Банка;
- Признаем, что любая информация, подписанная электронной подписью Уполномоченного лица Клиента, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия. Оповещены и соглашаемся с предусмотренной в Положении нашей обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.
- Понимаем и соглашаемся с тем, что использование Системы ДБО возможно лишь на условиях согласно комплекса функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО, предоставляемых Банком в течение срока действия Договора ДБО «, изменение которых по волеизъявлению Клиента технически невозможно.

Дата: «____» _____ 20___г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение №2
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»

Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»
от "____" _____ 20 ___ г.

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» Публичного акционерного общества «Совкомбанк»

2. произвести следующие действия по ограничению/возобновлению прав доступа к Системе ДБО для нашей организации/ИП ❒ ДА ❒ НЕТ:

❒ отключить доступ к Системе ДБО;
❒ заблокировать доступ к Системе ДБО;
❒ разблокировать доступ к Системе ДБО

3. произвести следующие действия по ограничению/возобновлению/изменению прав доступа к Системе ДБО для нижеуказанных лиц-уполномоченных сотрудников нашей организации/ИП ❒ ДА ❒ НЕТ:

❒ отключить доступ к Системе ДБО;
❒ заблокировать доступ к Системе ДБО;
❒ разблокировать доступ к Системе ДБО;
❒ перевести в ограниченный режим прав доступа (просмотр и ввод документов, получение информации о состоянии счета и операциях по нему, подготовка документов);
❒ перевести в режим полного доступа (получение информации о состоянии счета и операциях по нему, подготовка и составление документов, подпись любых документов и проведение операций по счету);

Ф.И.О. ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ТЕЛЕФОН	+7	ДАТА РОЖДЕНИЯ	

Дата: «____» _____ 20__г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"_____" _____ 20 ___ г. _____/_____

Подпись

Приложение №3
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»

Памятка безопасного использования системы дистанционного банковского обслуживания для бизнеса

Рекомендации по обеспечению сохранности конфиденциальных данных при использовании систем ДБО

1. **Не вводите конфиденциальные данные, если окно для ввода отличается от стандартных окон системы** (логотип другого банка, другие надписи, шрифт и тому подобное) или отображается не так, как всегда (нарушен порядок работы в системе). **Внимательно следите за сообщениями, которые появляются на экране компьютера.**
2. **Не отвечайте на подозрительные письма с просьбой выслать логин/пароль, Пароль для платежей и другие конфиденциальные данные**. Ваш **Пароль для платежей** не должен сообщаться НИКОМУ и НИКОГДА. Напоминаем, что **Банк никогда не осуществляет рассылку электронных писем с компьютерными программами или с просьбой предоставить конфиденциальную информацию**. **Ответственность за сохранность идентификационных данных, Пароль для платежей и Одноразовых паролей ложится на пользователя системы.**
3. При получении необычных сообщений от Банка по системе ДБО или по электронной почте (например, о проведении технических работ), а также при появлении нестандартных ошибок незамедлительно сообщите в Банк.

Рекомендации по обеспечению безопасности при использовании ДБО на персональном компьютере Клиента:

1. **Используйте компьютер только для целей осуществления электронных платежей** в системе ДБО Банка. **Разрешите доступ с компьютера** в сеть Интернет **только на необходимые для работы IP-адреса** (сервер Системы ДБО Банка, серверы обновления операционной системы, антивируса и т.п.). **Ни в коем случае не используйте компьютер**, с которого осуществляется работа в системе ДБО, **для посещения сайтов сомнительного содержания** (наибольшие источники распространения вредоносных программ).
2. **Используйте на компьютере с системой ДБО только лицензионное программное обеспечение**, что снижает риск «взлома» (например, операционных систем, пакетов для офисной работы и т.п.). Своевременно устанавливайте все обновления на операционную систему.
3. **Используйте современное лицензионное антивирусное программное обеспечение**, которое имеет режим постоянного файлового мониторинга, контролирует сетевой трафик, электронную почту. Своевременно обновляйте антивирусные базы.
4. **Установите пароль на доступ к компьютеру**. Желательно **установить на рабочий стол «экранную заставку» со временем блокировки экрана не более 5 минут** после окончания работы (т.е. если ответственный сотрудник не работает за компьютером более 5 минут - компьютер включает «экранную заставку»), которую можно разблокировать только после ввода пароля.
5. **Используйте для повседневной работы только пользователя с ограниченными, минимальными полномочиями. Не работайте на компьютере с правами Администратора**. Административные полномочия в операционной системе следует использовать только Системным Администраторам для решения задач администрирования или для установки и настройки операционной системы и программного обеспечения.
6. **Ограничьте доступ к компьютеру**, с которого осуществляется подключение к системе ДБО Банка: компьютер установите в недоступном для посторонних лиц месте, в закрываемом на ключ помещении.
7. **Отключите режим автозапуска на сменных носителях** (CD, флеш-накопителях и т.п.). Всегда проверяйте посторонние сменные носители на отсутствие вирусов и иных вредоносных программ, а также свои флеш-накопители, если они подключались к другим компьютерам.
8. **Не устанавливайте на компьютер системы удаленного управления**, не разрешайте подключения к компьютеру как к удаленному рабочему месту.
9. **Не устанавливайте и не сохраняйте** подозрительные **файлы**, полученные из ненадежных источников, **скачанные с неизвестных web-сайтов, присланные по электронной почте**, полученные в телеконференциях. Такие файлы лучше немедленно удалять. **В случае необходимости загрузки файла убедитесь, что он проверен антивирусом.**

Рекомендации по обеспечению безопасности при использовании ДБО на мобильном устройстве связи Клиента:

1.2.1. Необходимо устанавливать приложение «Интернет-банк» только из **авторизованных магазинов App Store и Google Play**.
1.2.2. Установить на устройство мобильной связи **антивирусное программное обеспечение** с регулярно обновляемыми базами.
1.2.3. **Не переходить по ссылкам**, приходящим из недостоверных источников, в том числе на известные сайты.
1.2.4. Своевременно уведомлять Банк о смене номера телефона мобильной связи, который клиент предоставил Банку, в том числе, на который происходит информирование об операциях по счету клиента.
1.2.5. **Не скачивать на устройство мобильной связи** приложения из непроверенных источников.
1.2.6. Не передавать устройство мобильной связи для использования третьим лицам, в том числе родственникам.

Прочие рекомендации:

1. При ошибке и (или) сбое в работе аппаратно-программного обеспечения Системы ДБО, которые могут привести к нарушению целостности данных, обязательно позвоните в банк и убедитесь, что не произошло несанкционированного использования Системы ДБО.
2. Регулярно контролируйте состояние своих счетов и незамедлительно информируйте обслуживающее подразделение Банка обо всех подозрительных или несанкционированных операциях.
3. В случаях подозрений на мошеннические действия в системе ДБО незамедлительно обращайтесь в ГУ МВД.

Приложение №4
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»

Заявление на разблокировку проведения операций по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» **в связи с изменением международного идентификатора мобильного абонента IMSI (индивидуальный номер абонента) от «____» _____ 20 __ г.**

_____

Полное наименование клиента

Просим произвести повторную верификацию международного идентификатора мобильного абонента (IMSI) по причине замены SIM-карты для телефонного номера _____

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение №5
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»

Заявление на подключение к сервису подачи налоговой декларации в ФНС в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», в т.ч. Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»:

❒ подключить к версии обслуживания ТИП1
❒ отключить от версии обслуживания ТИП1

❒ вручить сертификат ключа квалифицированной электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре, являющемся партнером Банка

«____» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение №5.1
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»

Заявление на выпуск сертификата ключа квалифицированной электронной подписи в рамках сервиса подачи налоговой декларации в ФНС в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», в т.ч. Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»:

❒ вручить сертификат ключа квалифицированной электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре, являющемся партнером Банка

К версии обслуживания ТИП1 в системе дистанционного банковского обслуживания подключены.

«____» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение №7
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»

Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» (далее – ДБО) Публичного акционерного общества «Совкомбанк»:

☐Установить ограничения по IP-адресам:

☐ Установить Перечень разрешенных IP-адресов

1. ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐
2. ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐
3. ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐

☐Установить диапозон Переченя разрешенных IP-адресов

с ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐

по ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐

Настоящим выражаем свое согласие с тем, что:

- Ограничение по IP-адресу устанавливается Банком не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем подписания Сторонами настоящего Заявления;
- Осуществление доступа в Систему ДБО и отправка ЭД в Банк возможна только с IP-адресов, указанных в настоящем Заявлении.

☐ Отключить ограничения по IP-адресам

«____» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Подпись

Приложение №8
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»

Заявление на подключение к сервису «Подписка на проверку контрагента» в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», в т.ч. Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»:

- ❒ подключить к сервису «Подписка на проверку контрагента»
- ❒ отключить от сервиса «Подписка на проверку контрагента»

«____» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение ***№9***
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение/изменение/отключение платных уведомлений в рамках Сервиса «Информирование ВЭД»

_____

(наименование клиента, инн)

1. Выражаем свое согласие в рамках Сервиса «Информирование ВЭД» на:
❑ подключение платных уведомлений

❑ изменение типов отправляемых уведомлений

❑ отключение платных уведомлений

2. Просим Вас осуществлять отправку следующих типов уведомлений:
❑ SWIFT-сообщение к переводу в иностранной валюте

❑ уведомление об истечении сроков исполнения обязательств по контрактам;

❑ уведомление о наступлении ожидаемых сроков по контрактам.

(настоящий раздел не заполняется в случае отключения платных уведомлений)

3. С условиями предоставления Сервиса «Информирование ВЭД» ознакомлены и согласны.

«____» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение ***№10***
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»

В ПАО «СОВКОМБАНК»

Заявление на подключение (отключение) к услуге «Сервис выставления счетов»[31]

_____

(полное наименование Клиента, ИНН/КИО[32]*)*

Просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк» и Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»:

❒ подключить услугу «Сервис выставления счетов»

- Настоящим подтверждаем, что с условиями предоставления «Сервиса выставления счетов» и Тарифами Банка ознакомлены и согласны.

- Настоящим заявлением даем согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии за услугу «Сервис выставления счетов». Обязуемся обеспечить наличие на расчетных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.

❒ отключить услугу «Сервис выставления счетов»

«___» _____ 20 __ г.

Руководитель		
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ____ г. _____/_____/

[31] Применимо к Клиентам, имеющим открытый расчетный счет в рамках ДКО
[32] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН.

ПРИЛОЖЕНИЕ №10 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА

Настоящие условия оказания услуг интернет-эквайринга совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком в совокупности являются Договором оказания услуг интернет-эквайринга (далее - «Договор»), в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация - разрешение, предоставляемое Эмитентом банковской карты или иным лицом по поручению Эмитента, на проведение операции с использованием Карты в Электронном магазине. Аппаратно-программный комплекс (далее – АПК) – специализированный набор аппаратных средств, программного обеспечения и каналов связи Банка, осуществляющий технологическое взаимодействие между Предприятием, Держателем карты и Банком при совершении Операций с использованием Карт, а также обеспечивающий доступ к платежным системам и банкам, выпустившим банковские карты, с целью их авторизации.
Держатель карты - физическое лицо, использующее Карту в соответствии с договором, заключенным с Эмитентом.
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» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) сведений о Предприятиях, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, и по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий[33].
Карта (банковская карта) – банковские карты следующих видов: расчётная (дебетовая) карта и кредитная карта, являющиеся видом платёжных карт, как инструмента безналичных расчётов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами (далее - держатели), операций с денежными средствами, находящимися у Эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с Эмитентом. В целях настоящего Договора в оплату товаров/услуг в Электронном магазине Предприятия принимаются Карты международных платежных систем MasterCard Worldwide и VISA International, национальной платежной системы МИР, национальной платежной системы Китая UnionPay.
Платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.
Правила международных платёжных систем - положения, рекомендации, стандарты и требования, разработанные Платежными системами и обязательные для выполнения всеми участниками процесса обслуживания международных держателей банковских карт международных платежных систем.
Правила национальной платежной системы МИР - положения, рекомендации, стандарты и требования, разработанные национальной платежной системой МИР и обязательные для выполнения всеми участниками процесса обслуживания держателей банковских карт национальной платежной системы МИР.
Правила национальной платежной системы Китая UnionPay - положения, рекомендации, стандарты и требования, разработанные национальной платежной системой Китая UnionPay и обязательные для выполнения всеми участниками процесса обслуживания держателей банковских карт национальной платежной системы Китая UnionPay.
Предприятие – резидент РФ: юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель/ лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариус/адвокат, учредивший адвокатский кабинет), присоединившееся к настоящему Договору.
МПС - международная платежная система MasterCard Worldwide, Visa International.
Операция с использованием Карты (далее – Операция) - операция, совершаемая Держателем карты с использованием реквизитов Карты.
Процессинговый центр – подразделение Банка или компания-партнер Банка, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, осуществляющее направление запросов на Авторизацию и получение Авторизации или получение отказа в Авторизации.

[33] Термины «Представитель», «Выгодоприобретатель» и «Бенефициарный владелец» трактуются в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ

Расчетная информация – информация по прошедшим транзакциям, направляемая Предприятием Банку в электронном виде не менее, чем один раз в 5 (Пять) рабочих дней (фиксирующая информацию по Операциям, совершенным в Электронном магазине за период со дня предыдущего направления в Банк Расчетной информации по текущий день направления Расчетной информации) и являющаяся основанием для проведения расчетов между Сторонами в соответствии с условиями настоящего Договора.
Счёт - текущий банковский счёт, открываемый в банке-эмитенте на основании договора банковского счёта, заключаемого между физическим лицом и банком-эмитентом, предусматривающий использование расчётной дебетовой карты в качестве средства доступа к счёту.
Технический протокол - технические требования к программному продукту, используемому Предприятием при осуществлении оплаты Держателями реализуемых товаров (услуг) с использованием Карт, а также список и описание полей, содержащих информацию, предназначенную для обмена между Банком и Предприятием при проведении Операций с использованием Карт в Электронном магазине Предприятия.
Транзакция - оплата товаров/услуг с использованием Карт в Электронном магазине Предприятия.
Требования - перечень требований Банка к размещению Предприятием информации на сайте Электронного магазина для получения услуг интернет-эквайринга (Приложение № 6 к Договору).
Электронный магазин - программно-аппаратный комплекс Предприятия, обеспечивающий предоставление в сети Интернет сведений о товарах/услугах Предприятия и заключение сделок по их купле/продаже с Держателями карт.
Эмитент – кредитная организация, осуществляющая выпуск (эмиссию) Карт.
3D-Secure – стандарт безопасности, разработанный международными платежными системами и поддерживаемый платежными системами для дополнительной аутентификации Держателей карт, совершающих Операции с использованием Карт.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Предприятие принимает Карты в оплату реализуемых им товаров (оказываемых услуг) по сделкам, заключаемым в Электронном магазине. Банк осуществляет информационное взаимодействие и технологическое обеспечение проведения Операций с использованием Карт (включая предоставление на своем защищенном сервере платежной формы для ввода реквизитов карт) в Электронном магазине; обеспечивает круглосуточную Авторизацию и процессинг этих Операций; перечисляет на счет Предприятия, указанный в Заявлении, суммы денежных средств по корректным транзакциям от Операций, совершенных с использованием Карт, в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Договор между Банком, с одной стороны и Предприятием, с другой стороны, заключается путем присоединения Предприятия к Договору в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.
3.2. Для присоединения к Договору Предприятие путем личного обращения своего уполномоченного представителя в Банк передает уполномоченному сотруднику Банка заполненные на бумажном носителе в двух экземплярах Анкету-заявление о присоединении к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга (по форме Приложения № 1 к Договору) (далее – Заявление), а также, комплект документов, указанный в Перечне (Приложение № 3 / 4 к Договору). Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления через системы дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком (Приложение №1 к настоящему Договору), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. В данном случае фактом заключения Договора является направленное Банком в произвольной форме сообщение по одной из систем дистанционного банковского обслуживания о подключении услуги интернет-эквайринга.
Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.
3.3. Банк вправе без объяснения причин отказать Предприятию в согласовании Заявления или в подключении к АПК отдельных Электронных магазинов Предприятия, указанных в Заявлении. Банк уведомляет Предприятие о факте отказа путем направления сообщения по электронной почте на указанный в Заявлении электронный адрес ответственного за Электронный магазин сотрудника Предприятия.
3.4. Банк вправе затребовать у Предприятия дополнительные документы, которые, по мнению Банка, могут оказать влияние на надлежащее исполнение Предприятием своих обязательств по Договору.
3.5. Банк обязуется выполнить согласование (или отказать в согласовании) Заявления Предприятия в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения от Предприятия документов в соответствии с п.3.2 Договора.

3.6. Договор считается заключенным в момент подписания уполномоченным лицом Банка Заявления, подписанного уполномоченным лицом Предприятия.
3.7. При заключении Договора Банк передает Предприятию один экземпляр Заявления, подписанного уполномоченным лицом Банка с отметкой Банка о принятии в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента согласования Банком Заявления Заявление, акцептованное Банком, в совокупности с условиями, указанными в настоящем Договоре и непосредственно в Заявлении, составляют заключенный Сторонами Договор. Допускается предварительная передача Банком Заявления Предприятию в виде сканированной копии, направленной по электронной почте на указанный в Заявлении электронный адрес ответственного за Электронный магазин сотрудника Предприятия.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:
4.1.1. Предоставить Предприятию информацию о согласовании Заявления по адресам электронной почты ответственных за Электронный магазин сотрудников Предприятия, указанных в Заявлении.
4.1.2. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты согласования Заявления осуществить подключение Электронного магазина к АПК Банка и предоставить Предприятию идентификаторы Электронного магазина, необходимые для проведения операций с использованием Карт, на адреса электронной почты ответственных за Электронный магазин сотрудников Предприятия, указанных в Заявлении.
4.1.3. Осуществлять круглосуточную Авторизацию по операциям, совершаемым в Электронном магазине с использованием Карт и с применением стандарта безопасности 3D-Secure (для Карт Эмитентов, поддерживающих данный стандарт безопасности) (за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Процессингового центра, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка).
4.1.4. В порядке и в сроки, указанные Предприятием в Заявлении, предоставлять Предприятию в электронном виде Сводный реестр Операций, произведенных с использованием Карт по Договору оказания услуг интернет-эквайринга ПАО «Совкомбанк» (далее - Сводный реестр Операций) по форме Приложения № 5 к настоящему Договору). Сводный реестр Операций направляется Банком на адрес электронной почты ответственных за Электронный магазин сотрудников Предприятия (далее – ответственных сотрудников Предприятия), указанных в Заявлении. Предприятие несет полную ответственность за сохранность информации о совершенных Операциях с использованием Карт (включенной в Сводный реестр Операций), передаваемой ему Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора.
4.1.5. Перечислять на счет Предприятия, указанный в Заявлении, денежные средства по Операциям, совершенным с использованием Карт, в порядке и на условиях, предусмотренных в разделе 5 настоящего Договора.
4.2. Банк имеет право:
4.2.1. Не перечислять Предприятию и удерживать из перечислений денежных средств по Операциям на счет Предприятия и/или удерживать со счетов Предприятия:
4.2.1.1. Суммы комиссионного вознаграждения, выплачиваемые Предприятием Банку в порядке и на условиях, предусмотренных в разделе 5 Договора;
4.2.1.2. Денежные средства, ошибочно перечисленные на счет Предприятия, указанный в Заявлении;
4.2.1.3. Денежные средства по Операциям, которые могут стать или стали предметом споров и разногласий в соответствии с правилами международных платежных систем / национальной платежной системы «МИР»;
4.2.1.4. Суммы штрафов, списанных по поручению международных платежных систем / национальной платежной системы «МИР» с корреспондентских счетов Банка, вследствие нарушения Предприятием условий настоящего Договора и/или правил МПС / национальной платежной системы «МИР»;
4.2.1.5. Суммы штрафов, согласно п.п. 4.2.5, 4.2.6 Договора;
4.2.1.6. Денежные средства по Операциям, совершенным с нарушением требований Договора.
4.2.2. В случае, если Банк не имеет возможности удержать из денежных средств по Операциям, перечисляемых на счет Предприятия, суммы, указанные в п. 4.2.1 Договора (вследствие превышения сумм, подлежащих удержанию, над суммами, подлежащими перечислению Предприятию), Банк вправе списать вышеуказанные суммы без какого-либо дополнительного распоряжения со стороны Предприятия (на условиях заранее данного акцепта) с любого банковского счета Предприятия, находящегося на обслуживании в Банке или выставлять платежные требования к счету Предприятия, открытому в другой кредитной организации, в порядке очередности погашения требований, установленном в п. 4.2.1 Договора. При этом, в случае необходимости, пересчет из одной валюты в другую (конвертация) осуществляется по курсу Банка на день списания. В случае, если на счетах Предприятия недостаточно денежных средств - Банк направляет Предприятию соответствующее уведомление (счет) с требованием осуществить перечисление денежных средств на счет Банка в 4 сроки,

указанные в данном уведомлении. Предприятие обязано перечислить на счет Банка денежные средства, указанные в уведомлении (счете) в полном объеме в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента выставления.
4.2.3. Устанавливать и изменять в одностороннем порядке предельные размеры совершаемых в рамках Договора Операций с использованием Карт (далее – Лимиты). В случае установления/изменения Лимитов Банк уведомляет Предприятие об этом в срок, не позднее 2 (Двух) рабочих дней до вступления в силу Лимитов/изменения Лимитов путем направления Предприятию соответствующего уведомления на адреса электронной почты ответственных сотрудников Предприятия, указанных в Заявке.
4.2.4. Отказать Предприятию в проведении расчетов по Операциям, совершаемым с использованием Карт, в том числе по требованию международных платежных систем / национальной платежной системы «МИР», в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Предприятием обязательств, предусмотренных Договором и правилами международных платежных систем / национальной платежной системы «МИР», до исполнения Предприятием вышеуказанных обязательств, а также в иных случаях по своему усмотрению.
4.2.5. В случае установления Банком фактов несоответствия рода деятельности Электронного магазина, указанного в Заявлении (в частности, в случае выявления реализации Предприятием или попыток реализации Предприятием товаров/услуг по категориям, отличным от указанных в Заявлении), требовать от Предприятия устранения выявленного несоответствия и уплаты штрафа в размере 50.000,00 (Пятидесяти тысяч) рублей за каждый выявленный случай, путем направления Предприятию требования об уплате штрафа.
4.2.6. В случае установления Банком фактов размещения на сайте Предприятия информации с нарушением Требований Банка, требовать от Предприятия исполнения Требований Банка и уплаты штрафа в размере 30.000,00 (Тридцати тысяч) рублей за каждый выявленный случай путем направления Предприятию требования об уплате штрафа.
4.2.7. Вносить изменения и/или дополнять в одностороннем порядке условия настоящего Договора, в том числе в Тарифы Банка, за исключением условий Договора, указанных в Заявлении.
4.2.8. В случае внесения Банком изменений в условия Договора:
4.2.8.1. Банк уведомляет Предприятие об изменениях путем размещения новой редакции Договора на официальном сайте ПАО «Совкомбанк»: sovcombank.ru измененный текст Договора/ информацию об изменениях и текст изменений.
4.2.8.2. Уведомление Банком Предприятия о внесении изменений в Договор считается выполненным надлежащим образом при выполнении Банком действий, указанных в п.4.2.8.1 Договора.
4.2.8.3. Предприятие обязуется самостоятельно следить за публикацией новых редакций условий Договора в соответствии с п.4.3.20 Договора. В случае несогласия с изменением условий Договора Предприятие имеет право обратиться в Банк в течение 5 (Пяти) календарных дней с момента уведомления Банком об изменении условий Договора и расторгнуть Договор, предоставив в Банк оригинал заявления о расторжении Договора на бумажном носителе. В случае поступления в Банк заявления о расторжении Договора, Договор считается расторгнутым с даты получения Банком заявления о расторжении Договора, при условии отсутствия у Предприятия задолженности перед Банком по Договору. В случае наличия у Предприятия задолженности по Договору перед Банком, Договор считается расторгнутым после погашения Предприятием всей суммы задолженности перед Банком в порядке, предусмотренном п.п.4.2.1-4.2.2 Договора.
4.2.8.4. В случае неполучения Банком от Предприятия заявления о расторжении Договора, новая редакция Договора считается принятой Предприятием и измененные условия Договора являются обязательными для Предприятия.
4.2.9. Разместить Требования (Приложение № 6 к Договору) на официальном сайте ПАО «Совкомбанк»: sovcombank.ru.
4.2.10. Проводить аудит Электронного магазина Предприятия, подключенного к АПК Банка, на соответствие размещенной в нем информации Требованиям, указанным в Приложении № 6 к Договору, и действующему законодательству Российской Федерации, а также обеспечить условия для проведения подобного аудита со стороны МПС / национальной платежной системы «МИР»/ национальной платежной системы Китая UnionPay.
4.2.11. При проведении идентификации Предприятия, представителя Предприятия, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, требовать предоставления Предприятием, представителем Предприятия и получать от Предприятия, представителя Предприятия документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России..
4.2.12. Требовать от Предприятия предоставления документов и сведений, касающихся деятельности Предприятия и разъясняющих экономический смысл проводимых Предприятием Операций с использованием Карт, необходимых Банку для осуществления контроля в соответствии с действующим законодательством РФ.
4.2.13. Вносить изменения в одностороннем порядке в перечень платежных систем, Карты которых используются при совершении Операций в Электронном магазине Предприятия в рамках исполнения Договора.

Действующий перечень платежных систем размещен на официальном сайте ПАО «Совкомбанк»: sovcombank.ru.
4.2.14. Прекратить оказание услуг интернет-эквайринга по Договору в случае не предоставления Предприятием документов (информации), необходимой для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах предприятия, а также при возникновении 5 подозрений, что Операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.
4.2.15. Контролировать соответствие деятельности Предприятия требованиям международных платёжных систем/ национальной платежной системы МИР по обеспечению мер безопасности при приеме и обслуживании Карт/ национальной платежной системы Китая UnionPay.
4.2.16. Расторгнуть настоящий Договор, в случае если Предприятие не соответствует Правилам международных платёжных систем/ национальной платежной системы МИР и/или не надлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности и качества приема и обслуживания Карт/ национальной платежной системы Китая UnionPay.
4.2.17. Давать Предприятию рекомендации по безопасному использованию Карт на сайте Предприятия в целях минимизации уровня мошеннических операций или полного прекращения таковых.
4.2.18. В случае возникновения подозрений на совершение мошеннических или подозрительных операций со стороны Предприятия, приостановить перечисление денежных средств по конкретным Операциям или по всем Операциям Предприятия. Приостановление перечисления денежных средств допускается не более, чем на 6 (Шесть) месяцев от даты совершения Операций, перечисление денежных средств по которым было приостановлено.
4.2.19. В случае подтверждения Банком совершения Предприятием мошеннических операций путем:
- получения Банком официального ответа на запрос о риске потенциального мошенничества со стороны Эмитента Карты;
- получения соответствующей информации от правоохранительных органов;
- получения соответствующей информации от международных платежных систем/ национальной платежной системы МИР/ национальной платежной системы Китая UnionPay;
- проведения собственного расследования по операциям, совершенным на сайте Предприятия.
Банк имеет право не перечислять Предприятию денежные средства по Операциям, признанным мошенническими.
4.2.20. Привлекать третьих лиц для выполнения работ (оказания услуг) по настоящему Договору, а также осуществлять мониторинг Операций Предприятия, привлекать для выполнения мониторинга третьих лиц и предоставлять информацию о Предприятии третьим лицам (включая Платежные системы и предприятия, привлеченные для мониторинга).
4.3. Предприятие обязуется:
4.3.1. Предоставить в Банк Заявление, в соответствии с п.3.2 Договора.
4.3.2. Обеспечить выполнение требований Технического протокола в срок, не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней от даты присоединения Предприятия к Договору.
4.3.3. В течение срока действия Договора выполнять требования Договора и приложений к нему, а также соблюдать требования, указанные в Техническом протоколе и в Требованиях.
4.3.4. Передавать в Банк информацию по Операциям с использованием Карт, а также осуществлять обработку полученной от Банка информации в соответствии с требованиями, указанными в Техническом протоколе.
4.3.5. Направлять в Банк Расчетную информацию (по прошедшим транзакциям) или отменять Операции, по которым ранее была получена Авторизация, в срок, не позднее 5 (Пяти) календарных дней от даты их Авторизации, в соответствии с Техническим протоколом.
4.3.6. Принимать в оплату товаров/услуг Электронных магазинов Карты, не возлагая на держателей Карт никаких дополнительных расходов.
4.3.7. Хранить документы и информацию об Операциях, совершенных с использованием Карт, в течение 3 (Трех) лет от даты совершения операции и передавать их в Банк в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения письменного требования от Банка.
4.3.8. В случае изменения идентификационных сведений, указанных в Заявлении, предоставлять в Банк обновленную информацию в срок, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента изменений сведений. Предоставление обновленной информации является внесением изменений в условия Договора по инициативе Предприятия и осуществляется путем передачи Предприятием нового Заявления (по форме Приложения № 1 к Договору) (при личном обращении уполномоченного представителя Предприятия в Банк и передачи Заявления, заполненного на бумажном носителе в двух экземплярах). Допускается предварительное предоставление Банку нового Заявления в виде сканированной копии, направленной по Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» с последующим предоставлением в Банк оригинала на бумажном носителе (в срок, не позднее даты подписания

Банком нового Заявления). Изменения в Договор считаются заключенными с момента подписания уполномоченным лицом Банка нового Заявления, подписанного уполномоченным лицом Предприятия.
4.3.9. Предоставлять, в т.ч. Банку, полную и достоверную информацию о роде деятельности Электронного магазина (о реализуемом товаре (работах, услугах)), включая информацию о правах использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, товарных знаков.
4.3.10. Осуществлять род деятельности Электронного магазина, указанный в Заявлении (производить реализацию Держателям Карт только тех категорий товаров/услуг, перечень которых указан в Заявлении).
4.3.11. Уведомлять Банк по Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» в срок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до планируемой даты изменения рода деятельности Электронного магазина, указанного в Заявлении (категорий товаров/услуг, перечень которых указан в Заявлении).
4.3.12. Предоставить в Банк обновленную информацию по Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» в срок не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до планируемой даты изменения указанного в Заявлении адреса Электронного магазина в сети Интернет/ хостинга/ IP-адреса, а также прочих сведений об Электронном магазине, указанных в Заявлении (за исключением сведений об изменении рода деятельности электронного магазина - обновленная информация по которым предоставляется в сроки, установленные в п. п. 4.3.11 Договора).
4.3.13. В случае получения от Банка требования об уплате штрафа согласно п.п. 4.2.5, 4.2.6 Договора осуществить уплату штрафа в полном объеме в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента выставления.
4.3.14. Размещать на страницах Электронного магазина информацию о возможности осуществления Держателями Карт расчетов за приобретаемые товары/услуги с использованием Карт в соответствии с Требованиями, указанными в Приложении № 6 к Договору.
4.3.15. Перечислять Банку, в том числе по выставленному Банком счету к оплате или соответствующему письменному требованию, в соответствии с условиями Договора:
- Суммы комиссионного вознаграждения, выплачиваемые Предприятием Банку в порядке и на условиях, предусмотренных в разделе 5 Договора;
- Денежные средства, ошибочно перечисленные на счет Предприятия, указанный в Заявлении;
- Денежные средства по Операциям, которые могут стать или стали предметом каких-либо споров и разногласий в соответствии с правилами международных платежных систем / национальной платежной системы «МИР»;
- Суммы штрафов, списанных по поручению международных платежных систем / национальной платежной системы «МИР» с корреспондентских счетов Банка, вследствие нарушения Предприятием условий настоящего Договора и/или правил МПС / национальной платежной системы «МИР»/ национальной платежной системы Китая UnionPay;
- Суммы штрафов, согласно п.п. 4.2.5, 4.2.6 Договора;
- Денежные средства по Операциям, совершенным с нарушением требований Договора.

4.3.16. Одновременно с Заявлением предоставить в Банк комплект документов, указанный в Перечне (Приложение № 3 / 4 к Договору), а также предоставлять в Банк обновленную информацию в соответствии с условиями настоящего Договора.
4.3.17. Обеспечивать конфиденциальность сведений о Держателях Карт, ставшие известными Предприятию в результате выполнения условий Договора.
4.3.18. Не проводить любую незаконную Операцию в случае, если Предприятие знало или должно было знать о её незаконности.
4.3.19. Соблюдать действующее законодательство и Правила МПС / национальной платежной системы «МИР»/ национальной платежной системы Китая UnionPay.
4.3.20. Самостоятельно отслеживать и знакомиться с изменениями, внесенными в Договор, размещенный на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.sovcombank.ru.
4.3.21. Иметь все требуемые законодательством РФ документы, необходимые для осуществления Предприятием на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета Договора.
4.3.22. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также необходимые для проверки и регистрации Предприятия и его Электронных магазинов в Процессинговом центре и информационных системах Банка в Платежных системах.
4.3.23. Предоставлять по требованию Банк все необходимые документы и соответствующую информацию, а также документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ.
4.3.24. Своевременно оплачивать комиссионное вознаграждение Банка в рамках Договора. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Сторонами, суммы комиссий, штрафов и платежей в пользу Банка удерживаются Банком из сумм перечислений денежных средств по Операциям на счет Предприятия, на основании заранее данного акцепта Предприятия.

4.4. Предприятие имеет право:
4.4.1. Требовать от Банка своевременного перечисления денежных средств по Операциям, совершенным с использованием Карт, в порядке и на условиях, предусмотренных в разделе 5 Договора
4.4.2. В рамках Договора добавлять для получения услуг интернет-эквайринга Электронные магазины (не указанные в Заявлении, предоставленном в Банк для присоединения к Договору) путем личного обращения уполномоченного представителя Предприятия в Банк и передачи уполномоченному сотруднику Банка заполненной Заявки (Приложение 1.1 к Договору) на бумажном носителе в двух экземплярах. Банк принимает Заявку (или отказывает в приеме Заявки) в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения Заявки от Предприятия. Электронный магазин подключается к услугам интернет-эквайринга после проставления уполномоченным лицом Банка на Заявке отметки о принятии.
4.4.3. Предоставить в Банк Заявление на изменение размера комиссии в соответствии с п.5.5 Договора.
4.4.4. Направить в Банк заявление о расторжении Договора в соответствии с п.п.4.2.8.3 Договора.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. За осуществление информационного взаимодействия и технологического обеспечения проведения Операций с использованием Карт (включая предоставление на своём защищенном сервере платежной формы для ввода 7 реквизитов Карт) в Электронном магазине, обеспечение круглосуточной Авторизации и процессинга этих Операций, операций по перечислению денежных средств, Предприятие выплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. Комиссионное вознаграждение исчисляется в процентах от сумм Операций, совершённых с использованием Карт в течение периода, за который Предприятием представлена в Банк Расчетная информация по прошедшим транзакциям.
5.2. Банк обязуется перечислять Предприятию денежные суммы Операций, информация о которых включена в Расчетную информацию, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком от Предприятия Расчетной информации по соответствующим Операциям, за вычетом:
- Сумм комиссионного вознаграждения Банка;
- Сумм, указанных в п. п. 4.2.1.2-4.2.1.6 Договора. Расчетная информация, поступившая в Банк в нерабочий день, считается полученной Банком в следующий за ним рабочий день.

5.3. Подписав Заявление, Предприятие уполномочивает и предоставляет Банку право списания без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта сумм комиссионного вознаграждения Банка и сумм, указанных в п. п. 4.2.1.2-4.2.1.6 Договора из перечисляемых Предприятию денежных сумм Операций, информация о которых включена в Расчетную информацию, а в случае недостаточности средств - в соответствии с п. 4.2.2 Договора.
5.4. В случае удержания из последующих перечислений Предприятию сумм, указанных в п.п. 4.2.1.4, 4.2.1.6. Договора, комиссионное вознаграждение, выплачиваемое Предприятием в соответствии с условиями Договора, Предприятию не возвращается.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных в п. 5.2 Договора, Банк выплачивает Предприятию неустойку в размере 0,05 % от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки.
6.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных в п. 4.3.15 Договора, Предприятие выплачивает Банку неустойку в размере 0,05 % от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки.
6.4. Банк не несет ответственность по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателями Карт во всех случаях, когда такие споры относятся к товарам/ услугам, оплаченных с использованием Карты.

7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

7.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной за невыполнение обязательств, обусловленное обстоятельствами, возникшими помимо воли и желания Сторон, и которые нельзя предвидеть или избежать, включая объявленную или фактическую войну, гражданские волнения, эпидемии, блокаду, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожары и другие стихийные бедствия.

7.2. Документ, выданный соответствующим компетентным органом, является достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия непреодолимой силы.
7.3. Сторона, которая не исполняет своего обязательства вследствие действия непреодолимой силы, должна немедленно известить другую Сторону о препятствии и его влиянии на исполнение обязательств по Договору.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, разрешаются в претензионном порядке. Срок ответа на претензию составляет 10 (Десять) календарных дней с момента получения претензии. В течение указанного срока сторона, получившая претензию, обязана либо признать содержащиеся в претензии требования, либо направить в адрес второй стороны мотивированный ответ с приложением подтверждающих занимаемую позицию документов. В случае признания стороной предъявленных требований, она направляет в адрес заявившей указанные требования стороны письменное подтверждение, а также, в течение трех календарных дней с момента такого признания, производит перечисление причитающихся потерпевшей стороне денежных средств.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор действует в течение неопределенного срока.
9.2. Сторона имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другие Стороны за 30 (семь) календарных дней до даты расторжения. Вышеуказанное уведомление может быть направлено Банком в электронном виде путем направления уведомления через системы дистанционного банковского обслуживания.
9.3. Прекращение действия Договора не влечет прекращения действия обязательств Предприятия, предусмотренных в п. 4.3.15 Договора.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.
10.2. Требования, размещенные на официальном сайте ПАО «Совкомбанк»: http://www.sovcombank.ru, являются неотъемлемой частью настоящего Договора.
10.3. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.
10.4. На момент подписания Заявления Предприятие ознакомлено и согласно с Требованиями, указанными в Приложении № 6 к Договору, и с Техническим протоколом.
10.5. В рамках интернет-эквайринга Клиент может воспользоваться сервисом «Sovcompay».
10.5.1. «Sovcompay» – сервис Системы ДБО «Совкомбанк Бизнес» для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк», подключенных к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» и услуге Интернет-эквайринга, а также имеющих точки реализации продуктов и услуг. Сервис позволяет принимать платежи по оплате реализуемых продуктов и услуг.
10.5.2. В рамках сервиса «Sovcompay» может быть произведена оплата банковскими картами других Банков. Для совершения оплаты продавец производит распознавание банковской карты с помощью сервиса «Sovcompay», при этом, банковская карта не передается держателем карты Клиенту.
10.5.3. За пользование сервисом взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.
10.5.4. Подключение Клиента к сервису производится на основании предоставленного Клиентом в офис Заявления (Приложение №1.2 к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга). Заявление, также, может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания и подписано посредством электронной подписи.
10.5.5. Банк не несет ответственности за взаимодействие между Клиентами Банка, реализующими продукты и услуги, и их покупателями в случае последующих претензий со стороны покупателей.
10.5.6. Банк не несет ответственности за невозможность использования сервиса «Sovcompay» в связи с неисправностью АРМ/Мобильного устройства, на котором установлена Система ДБО «Совкомбанк Бизнес».
10.5.7. Банк не несет ответственности за работу сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение держателям карты уведомлений (уникального кода), подтверждающего акцепт покупки.
10.5.8. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом доступа к сервису неуполномоченным лицам.

Приложение №1
к условиям оказания услуг интернет-эквайринга

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «Совкомбанк»

_____

(полное наименование Клиента)

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и Условиями оказания услуг интернет-эквайринга согласно статье 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подключить нас к услуге интернет-эквайринга и зарегистрировать электронный магазин предприятия.

1. Данные предприятия:

Юридическое наименование Предприятия	
ИНН	

2.Данные Электронного магазина:

URL *(адрес сайта)*	
Род деятельности Электронного магазина *(категория продаваемых товаров/ оказываемых услуг)*	
Хостинг *(тип хостинга, название провайдера)*	
IP адрес *(указать IP адрес сайта, а также выбрать тип использования IP адреса: статический/ динамический)*	

Подтверждаю наличие у Предприятия права пользования/ владения доменом (зарегистрированного адреса сайта).

3. Ответственные за Электронный магазин сотрудники Предприятия:

Ответственный по техническим вопросам:	
ФИО	
Контактные данные *(контактный телефон и E-mail)*	Моб.: X-XXX-XXX-XX-XX Раб.: X-XXX-X-XX-XX E-mail: XXXXXXXXX@XXXX.ru
Ответственный по коммерческим вопросам:	
ФИО	
Контактные данные *(контактный телефон и E-mail)*	Моб.: X-XXX-XXX-XX-XX Раб.: X-XXX-X-XX-XX E-mail: XXXXXXXXX@XXXX.ru

4. Автоматическая рассылка сводного реестра по Операциям Электронного магазина выполняется каждый рабочий день за предыдущий день (в формате Excel)::

E-mail *(для автоматической рассылки реестра)*	
Получать автоматическую рассылку сводного реестра в формате Excel *(выбрать и отметить V нужный вариант)*	☐ ДА ☐ НЕТ

Договор считается заключенным в момент подписания уполномоченным лицом Банка Заявления, подписанного уполномоченным лицом Предприятия.

Подписав настоящее Заявление Предприятие подтверждает, что:

- информация, указанная в настоящем Заявлении, является достоверной, а также понимает, что несет ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством;
- в случае изменения сведений, предоставленных в рамках настоящего Заявления, обязуется предоставить в Банк обновленную информацию в срок не позднее 5 рабочих дней до планируемой даты изменения рода деятельности Электронного магазина, указанного в п.2 Заявления и не позднее , чем за 15 календарных дней до планируемой даты изменения адреса Электронного магазина в сети Интернет/ хостинга/ IP-адреса, указанных в

п.2 Заявления, а также прочих сведений об Электронном магазине, указанных в п.3, п.4 Заявления (в соответствии с п.4.3.11 Договора);
- ознакомилось с Договором, понимает его текст, выражает свое согласие с ним и обязуется его выполнять;
- согласно с тарифами Банка;
- настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт присоединения к Договору;
- предоставляет Банку право предъявлять требования к банковским счетам Предприятия, открытым в Банке, а также списывать на условиях заранее данного акцепта с указанных счетов денежные средства в рублях и/или в иностранной валюте в соответствии с п.5.3 Договора.

Настоящим заявлением даем свое согласие на присоединение к Договору, обязуемся обеспечить исполнение условий и требований по Договору, а также регулярно отслеживать изменения на сайте Банка sovcombank.ru.

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 20___ г. _____/_____/

Приложение №1.1
к условиям оказания услуг интернет-эквайринга

ЗАЯВКА НА РЕГИСТРАЦИЮ ЭЛЕКТРОННЫХ МАГАЗИНОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК»

Настоящая Заявка на регистрацию Электронных магазинов Предприятия для получения услуг интернет-эквайринга ПАО «Совкомбанк» (далее – Заявка) предоставляется Предприятием в Банк и подписывается в двух экземплярах. Регистрация указанных в Заявке Электронных магазинов Предприятия и оказание им услуг интернет-эквайринга производится Банком при условии наличия Договора (заключенного путем подписания Банком Анкеты-заявления о присоединении к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга, подписанного Предприятием).

1. Данные Предприятия:

Юридическое наименование Предприятия	
ИНН	

2. Данные Электронного магазина:

URL *(адрес сайта)*	
Род деятельности Электронного магазина *(категория продаваемых товаров/ оказываемых услуг)*	
Хостинг *(тип хостинга, название провайдера)*	
IP адрес *(указать IP адрес сайта, а также выбрать тип использования IP адреса: статический/ динамический)*	

Подтверждаю наличие у Предприятия права пользования/ владения доменом (зарегистрированного адреса сайта).

3. Ответственные за Электронный магазин сотрудники Предприятия:

Ответственный по техническим вопросам:	
ФИО	
Контактные данные *(контактный телефон и E-mail)*	Моб.: X-XXX-XXX-XX-XX Раб.: X-XXX-X-XX-XX E-mail: XXXXXXXXX@XXXX.ru
Ответственный по коммерческим вопросам:	
ФИО	
Контактные данные *(контактный телефон и E-mail)*	Моб.: X-XXX-XXX-XX-XX Раб.: X-XXX-X-XX-XX E-mail: XXXXXXXXX@XXXX.ru

4. Автоматическая рассылка сводного реестра по Операциям Электронного магазина:

E-mail (для автоматической рассылки реестра)	
Получать автоматическую рассылку сводного реестра в формате Excel (выбрать и отметить V нужный вариант)	☐ ДА ☐ НЕТ

Подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Заявке, является достоверной, а также понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством. В случае изменения сведений, предоставленных в рамках настоящей Заявки, обязуюсь предоставить в Банк обновленную информацию:

- в срок не позднее 5 рабочих дней до планируемой даты изменения рода деятельности Электронного магазина, указанного в п.2 Заявки (в соответствии с п.4.3.11 Договора);
- в срок не позднее, чем за 15 календарных дней до планируемой даты изменения адреса Электронного магазина в сети Интернет/ хостинга/ IP-адреса, указанных в п.2 Заявки, а также прочих сведений об Электронном магазине, указанных в п.п.3, 4 Заявки (в соответствии с п.4.3.12 Договора).

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 20___ г. _____/_____/

Приложение №1.2
к условиям оказания услуг интернет-эквайринга

Заявление на подключение/отключение к сервису «Sovcompay» в рамках Договора комплексного обслуживания ПАО «Совкомбанк»

_____

Полное наименование клиента, ИНН

В соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» (далее – Система ДБО) Публичного акционерного общества «Совкомбанк», Условиями оказания услуг интернет-эквайринга просим Вас:

❒ **Подключить к сервису «Sovcompay» следующих сотрудников с ограниченными правами доступа к Системе ДБО:**

№	Фамилия Имя Отчество сотрудника (полностью)	Телефон
		+7
		+7
		+7
		+7
		+7

❒ Подтверждаем, что согласие на обработку персональных данных у сотрудников получено.

❒ **Отключить доступ к сервису «Sovcompay»**

❒ следующим сотрудникам:

№	Фамилия Имя Отчество сотрудника (полностью)	Телефон
		+7
		+7
		+7
		+7
		+7

❒ всем ранее подключенным сотрудникам

Настоящим подтверждаем, что с условиями Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», Положения дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк», Условиями оказания услуг интернет-эквайринга, Тарифами Банка ознакомлены и согласны.
Настоящим заявлением даём согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии за услугу Sovcompay. Обязуемся обеспечить наличие на расчётных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

«____» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение №2
к условиям оказания услуг интернет-эквайринга

Заявление на отключение от услуги интернет-эквайринг в ПАО «Совкомбанк»

_____

(полное наименование Клиента)

Просим произвести отключение от услуги интернет-эквайринга:

- ❑ Всех ранее подключенных электронных магазинов Предприятия
- ❑ Электронный(-х) магазин(-ов):

URL *(адрес сайта)*_____
URL *(адрес сайта)*_____
URL *(адрес сайта)*_____
URL *(адрес сайта)*_____

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 20__ г. _____/_____/

Приложение №3
к условиям оказания услуг интернет-эквайринга

Перечень документов для Предприятия - юридического лица-резидента

При наличии у Предприятия расчетного счета в ПАО «Совкомбанк»:

1. Анкета-заявление о присоединении к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга и на регистрацию Электронных магазинов Предприятия для оказания услуг интернет-эквайринга (по форме Приложения №1к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга), подписанная уполномоченным лицом Предприятия (в 2 (двух) экземплярах).
2. Документы, удостоверяющие личность лица, являющегося Руководителем(-лями) Предприятия *(в случае, если подписантом Договора является Представитель по доверенности - дополнительно предоставляются: доверенность или иной распорядительный акт, подтверждающий соответствующие полномочия, и документ, удостоверяющий личность подписанта)*.
3. Документы, подтверждающие легитимность нахождения на территории РФ физических лиц-иностранных граждан и лиц без гражданства – если применимо *(миграционная карта, документ, подтверждающий право на пребывание/ проживание в РФ (предоставляются, если необходимость наличия указанных документов предусмотрена законодательством РФ))*.

Документы, указанные в пункте 1, предоставляются в виде оригинала.
Документы, указанные в пунктах 2-3, предоставляются в виде:

- *копий, заверенных нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ*
- *копий, заверенных Предприятием, содержащих подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, дату заверения, а также оттиск печати Предприятия с одновременным представлением Банку оригинала документа для установления соответствия ему представленной копии*
- *оригинала документа дли изготовления и заверения Банком его копии. Банк оставляет за собой право запросить у Предприятия дополнительные документы, помимо указанных в Перечне (в частности, документы, подтверждающие права использования / владения доменом, расположение сайта (договор хостинга), тип использования IP адреса).*

Приложение №4
к условиям оказания услуг интернет-эквайринга

Перечень документов для Предприятия - индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой *(нотариус/адвокат, учредивший адвокатский кабинет)*

При наличии расчетного счета в ПАО «Совкомбанк»:

1. Анкета-заявление о присоединении к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга и на регистрацию Электронных магазинов Предприятия для оказания услуг интернет-эквайринга (по форме Приложения №1к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга), подписанные уполномоченным лицом Предприятия (в 2 (двух) экземплярах).
2. Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя *(в случае если подписантом Договора оказания услуг интернет-эквайринга является Представитель по доверенности - дополнительно предоставляются: доверенность или иной распорядительный акт, подтверждающий соответствующие полномочия, и документ, удостоверяющий личность подписанта*).
3. Документы, подтверждающие легитимность нахождения на территории РФ физических лиц-иностранных граждан и лиц без гражданства – если применимо *(миграционная карта, документ, подтверждающий право на пребывание/ проживание в РФ (предоставляются, если необходимость наличия указанных документов предусмотрена законодательством РФ))*.

Документы, указанные в пункте 1, предоставляются в виде оригинала.
Документы, указанные в пунктах 2-3, представляются в виде:

- *копий, заверенных нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ*
- *копий, заверенных Предприятием, содержащих подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, дату заверения, а также оттиск печати Предприятия с одновременным представлением Банку оригинала документа для установления соответствия ему представленной копии*
- *оригинала документа дли изготовления и заверения Банком его копии. Банк оставляет за собой право запросить у Предприятия дополнительные документы, помимо указанных в Перечне (в частности, документы, подтверждающие права использования / владения доменом, расположение сайта (договор хостинга), тип использования IP адреса).*

Приложение №5
к условиям оказания услуг интернет-эквайринга

СВОДНЫЙ РЕЕСТР ОПЕРАЦИЙ, ПРОИЗВЕДЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

ID	
Контракт	
Предприятие	
Номер терминала	
Тип	
Канал	
Категория запроса	
Сумма	
Сумма комиссии	
Дата и время транзакции	
Дата документа	
Дата оригинального документа	

Приложение №6
к условиям оказания услуг интернет-эквайринга

ТРЕБОВАНИЯ К РАЗМЕЩЕНИЮ ПРЕДПРИЯТИЕМ ИНФОРМАЦИИ НА САЙТЕ ЭЛЕКТРОННОГО МАГАЗИНА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК»

Для подключения к услугам интернет-эквайринга на сайте Электронного магазина Предприятия должна быть размещена следующая информация:

1. Информация о Предприятии (наименование, почтовый адрес, ОГРН/ОГРНИП, ИНН, данные для выполнения оплаты (банковские реквизиты)) (обычно размещаются в разделе «Контакты»).
2. Документы, необходимые для совершения сделки между Предприятием и клиентами в соответствии с требованиями Законодательства РФ (договоры-оферты и иные документы).
3. Информация (текстовая, графическая) о лицензиях, разрешениях от производителя или государственных органов на реализуемую продукцию (услуги/работы), позволяющая однозначно установить кому, кем, на какой срок, на какой вид деятельности или на какие товары выданы данные документы (при условии, что деятельность Электронного магазина (далее – Интернет-магазин) подлежит обязательному лицензированию).
4. Информация:

- об обеспечении безопасности платежей при помощи банковских карт;
- о решении спорных ситуаций в соответствии с требованиями Законодательства РФ;
- о доставке товара;
- о возврате платежей (в т.ч.: «Срок рассмотрения заявки на возврат денежных средств составляет «…» дней (срок устанавливается магазином). Возврат денежных средств осуществляется на ту же банковскую Карту, с которой производился платеж. Зачисление денежных средств на Карту осуществляется в срок от 5 до 30 банковских дней, в зависимости от Банка, которым была выпущена банковская Карта»)

5. Для сайтов Интернет-магазинов, имеющих пункты выдачи товаров, необходима информация об их фактическом расположении (фактический адрес, схема проезда) (обычно размещается в разделе «Контакты»).
6. Размещение логотипа ПАО «Совкомбанк» и всех платёжных систем, карты которых принимаются Интернет-магазином для оплаты товаров и услуг (Visa, MasterCard, МИР, UnionPay) - на страницах Интернет-магазина является обязательным. Разместить логотип необходимо на главной странице Интернет-магазина, либо на странице с описанием процедуры формирования или оплаты заказа.

Обязательные требования:

1. Сайт Интернет-магазина не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга, и должен иметь статический IP адрес.
2. Сайт Интернет-магазина должен быть полностью функциональным и заполненным контентом. Не допускаются ссылки на неработоспособные/ не отображающиеся или некорректно отображающиеся разделы, элементы интерфейса и т. п.
3. Все страницы, которые связаны с работой Интернет-магазина, должны находиться под единым доменным именем.
4. Окончательная цена на товары (работы, услуги) при оплате заказа с помощью банковской Карты соответствует цене при оплате любым другим способом – в форме электронных валют/ банковских переводов/ оплаты наличными деньгами.
5. Реквизиты банковской Карты (PAN, CVC2/CVV2, Expiration Date) покупателя не запрашиваются на страницах Интернет-магазина при оформлении заказа.
6. Для оплаты банковской Картой:

- с применением стандарта безопасности 3D-Secure (для Карт Эмитентов, поддерживающих данный стандарт безопасности) покупатель переадресовывается на защищенную платежную страницу Эмитента Карты (по Картам Банка – на сайт ПАО «Совкомбанк») для его аутентификации;
- без применения стандарта безопасности 3D-Secure (для Карт Эмитентов, не поддерживающих данный стандарт безопасности) операция авторизуется на усмотрение Эмитента Карты.

Запрещенные сферы деятельности:
1. порнография;
2. нелегальные казино;
3. продажа лекарств и табачных изделий;
4. продажа наркотических и психотропных веществ;
5. продажа поддельных товаров, их реплик;
6. товары и услуги, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, или в отношении которых действуют ограничения или иные правила торговли в соответствии с законодательством Российской Федерации;
7. распространение продукции, пропагандирующей насилие, межнациональную рознь, терроризм;
8. продажа товаров или услуг, нарушающих интеллектуальные права собственности;
9. продажа программного обеспечения (ПО) без наличия договоров с поставщиками или разработчиками данного ПО и/или без подтверждения лицензии и разрешения на осуществление продаж в сети Интернет;
10. продажа музыкальных файлов в формате MP3, WAV без лицензии ФАИР или РОМС;
11. продажа видео, фото и других материалов, являющихся объектами авторского права, без соответствующих договоров с правообладателями;
12. платежные системы, предоставляющие услуги обмена или конвертации электронных валют.

В случае несоответствия настоящим Требованиям, сайт Электронного магазина должен быть доработан.

ПРИЛОЖЕНИЕ №11 К ДКО. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ (РАЗМЕЩЕНИЕ В ВИДЕ СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА))

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Публичное акционерное общество «Совкомбанк».
Вклад (депозит) – денежная сумма, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.
Депозит Овернайт – сумма денежных средств, размещаемая Клиентом в Банке в безналичном порядке на 1 (один) рабочий день, в рамках которого поступление (перечисление) денежных средств на депозитный счет, открытый в Банке, осуществляется в день совершения операции, а возврат суммы Депозита и уплата процентов осуществляется на следующий рабочий день с даты их зачисления на Депозитный счет. При этом заключение депозитной сделки в пятницу/предпраздничный день – со сроком привлечения на период с пятницы/предпраздничного дня по понедельник/первый рабочий день включительно не осуществляется.
Клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.
Сайт Банка в сети Интернет – официальный сайт Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru
Система Дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» (сокращенно - Система ДБО) - организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и технологического обеспечения Банка и Клиентов, реализующая обмен электронными документами между Банком и Клиентами, предоставляющая Клиентам возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также, получению банковских услуг (продуктов) через сеть Интернет.
Сторона – Банк или Клиент.
Стороны – Банк и Клиент.
Структурное подразделение – Операционные управления (отделы), специализированные и универсальные дополнительные офисы, обслуживающие юридических лиц.
Счет – расчетный счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных договором банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.
Счет по вкладу (депозиту)/ Депозитный счет – счет, открываемый юридическим лицам / индивидуальным предпринимателям/ физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для учета денежных средств, размещаемых в Банке, с целью получения процентного дохода.
Электронная подпись (далее – 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. Термин, который применяется в условиях размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского депозита), используется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». В соответствии с настоящими условиями размещения денежных средств Клиентом используется простая электронная подпись.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Условия размещения), Заявление о присоединении (далее – Заявление), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, акцептованное Банком, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором срочного банковского вклада (депозита) (далее – Договор) при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения) на счет по вкладу (депозиту) в сроки, установленные п. 4.5.1 настоящего Договора, в рамках Договора комплексного обслуживания.
1.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям размещения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Присоединение производится путем передачи Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк Заявления (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения) в течение рабочего времени Банка.
Клиент признает, что уведомлен о возможности подписания с Банком двустороннего Договора банковского вклада (депозита), но делает выбор в пользу заключения Договора банковского вклада (депозита) на основании Заявления (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения).

1.3. Договор заключается на условиях, указанных в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения).
1.4. Заявление (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения) может быть представлено Клиентом в Банк:
- на бумажном носителе при личной явке Клиента в структурное подразделение Банка. В данном случае Договор является заключенным, с момента проставления акцепта на Заявлении со стороны Банка;
– в электронном виде путем направления Заявления (Приложение № 1 к настоящим Условиям размещения), вложенного в электронное сообщение, подписанное простой электронной подписью Клиента в соответствии с условиями, предусмотренными «Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк». В данном случае фактом заключения Договора являются:
- со стороны Клиента – подписание Клиентом и направление в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» Заявления с согласованными с Банком условиями размещения депозита. Заявление направляется Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения), вложенного в электронное сообщение, которое подписывается простой электронной подписью Клиента.
- со стороны Банка – направленное Банком в произвольной форме сообщение по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку сообщения, о размещении депозита.
1.5. Депозитный счет открывается на основании Заявления Клиента (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения) в валюте РФ при условии отсутствия ограничений для его открытия, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Размещение 2 (двух) и более депозитов в день на срок от 2 до 30 дней включительно не предусмотрено.
1.6. Стороны соглашаются, что Заявление, полученное Банком по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения), вложенного в электронное сообщение, подписанного электронной подписью Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.
1.7. Договор может быть заключен в электронном виде исключительно при наличии у Клиента подключения к Системе ДБО.
1.8. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора при выявлении фактов одностороннего (не согласованного с Банком) изменения Клиентом условий размещения депозита, указанных в Заявлении, имеется отрицательный результат проверки принадлежности Клиенту ЭП, с помощью которой подписано Заявление и/или выявлены ограничения (отсутствие) полномочий представителя Клиента по подписанию направляемого Заявления.
1.9. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.
1.10. Размещение Клиентом денежных средств во вклады (депозиты) осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по суммам и срокам вкладов (депозитов). Информация о минимальных и максимальных суммах / сроках вкладов (депозитов) размещается на Сайте Банка в Сети Интернет.
1.11. Все изменения и дополнения Банком настоящих Условий размещения, а равно условия размещения в новой редакции регулируют взаимоотношения Сторон по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента ознакомления Клиента с соответствующими изменениями.

2. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)

2.1. Заявление на размещение денежных средств во вклад (депозит) принимается Банком до 17:00 по Московскому времени. В исключительных случаях время приема Заявления может быть изменено Банком, о чем Банк обязан уведомить Клиентов не менее чем за 3 календарных дня до даты изменения времени приема Заявления путем размещения информации на Сайте Банка и (или) направления сообщения по Системе ДБО.
2.2. Срок размещения денежных средств во вкладе (депозите) по настоящему Договору определен Сторонами в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения).
2.3. Частичное списание денежных средств с вклада (депозита), а также пополнение вклада (депозита) до окончания срока его размещения не допускается.
2.4. Досрочное востребование денежных средств с вклада (депозита) не допускается, за исключением случаев, установленных п. 4.2.1. настоящего Договора.
2.5. Клиент не вправе использовать денежные средства с вклада (депозита) в предпринимательских целях (расчетах), равно как производить списание средств с вклада (депозита) в адрес третьих лиц, за исключением

случаев, принудительного списания денежных средств, установленных действующим законодательством и настоящим Договором.
2.6. По истечению срока размещения денежных средств во вклад (депозит) Банк перечисляет денежные средства с вклада (депозита) на счет Клиента, указанный в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения), за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
2.7. В случае если на момент истечения срока размещения вклада (депозита) счет Клиента, указанный в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения), будет отсутствовать или перечисление денежных средств по иным причинам будет невозможно, депозит считается размещенным на неопределенный срок на условиях вклада (депозита) «до востребования» с установленной процентной ставкой 0,01% годовых, начисление которых производится ежемесячно.
2.8. Клиент предоставляет Банку право списания на условиях заранее данного акцепта со своего вклада (депозита) средств по обязательствам Клиента перед Банком, вытекающим из иных сделок между Сторонами, без дополнительного распоряжения Клиента.
2.9. В случае получения Банком непосредственно от взыскателей исполнительных документов по банковскому счету (счетам) Клиента, денежные средства в первую очередь списываются Банком с банковского счета (счетов) Клиента, открытого в Банке на основании Договора банковского счета, при условии наличия на нем достаточной для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств. При недостаточности средств на банковском счете (счетах) Клиента, открытого в Банке на основании Договора банковского счета, списание осуществляется Банком по депозитному счету Клиента.
2.10. Настоящим Клиент уполномочивает и поручает Банку самостоятельно на основании заранее полученного Заявления (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения) осуществить перевод денежных средств во вклад (депозит) с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении, в сумме, указанной в Заявлении в день подачи Заявления (если оно подано до 17:00 по Московскому времени). При направлении Заявления после вышеуказанного времени, Договор считается незаключенным.
2.11. При отсутствии у Клиента расчетного счета, открытого в Банке, Клиент вносит Сумму депозита на Депозитный счет путем перечисления всей Суммы депозита в дату заключения настоящего Договора, при этом вся Сумма депозита должна быть перечислена в течении одного рабочего дня.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Банк начисляет проценты по вкладу (депозиту) в размере, указанном в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения) с учетом особенностей, установленных п.п. 2.4, 3.4 настоящего Договора. Проценты по вкладу (депозиту) начисляются в валюте РФ
3.2. Проценты на сумму вклада (депозита) начисляются со дня, следующего за днем поступления средств на депозитный счет, по день списания средств с депозитного счета включительно.
При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).
Если дата выплаты процентов приходится на месяц, в котором нет соответствующего числа, то проценты выплачиваются в последний день такого месяца.
Если день выплаты процентов и возврата вклада (депозита) приходится на нерабочий день, выплата процентов и возврат вклада (депозита) осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день, а проценты на сумму вклада (депозита) начисляются по фактическую дату возврата суммы вклада (депозита).[34]
3.3. Банк производит выплату начисленных процентов в соответствии с видом выплаты, сроком вклада (депозита) и типом вклада (депозита), указанных в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения) в соответствии с п.п.: 2.2, 3.5 настоящего Договора.
3.4. В случае досрочного списания денежных средств (части средств) с вклада (депозита) по основаниям, установленным п.4.2.1. Договора, а также при досрочном расторжении договора по соглашению сторон или по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, выплата процентов производится на условиях депозита «до востребования», с установленной процентной ставкой 0,01% годовых.
При обращении взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на вкладе (депозите) Клиента, Банк обязуется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк исполнительных документов и/или постановлений судебного пристава-исполнителя, являющихся основанием для списания денежных средств с вклада (депозита) (далее –

[34] Неприменимо для депозита тип «Овернайт»

«Исполнительный документ»), уведомить об этом Клиента с использованием электронных средств связи при их наличии, Клиент вправе в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения уведомления от Банка, направленного Клиенту с использованием электронных средств связи, произвести пополнение вклада (депозита) до первоначальной суммы вклада (депозита), указанной в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения). В этом случае проценты начисляются исходя из фактического остатка денежных средств на вкладе (депозите) на начало каждого календарного дня в течение срока вклада (депозита) по первоначальной ставке, указанной в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения). В случае не пополнения Клиентом вклада (депозита) до первоначальной суммы вклада (депозита) в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения уведомления от Банка, денежные средства, размещенные на вкладе (депозите), считаются досрочно востребованными до окончания срока действия депозита, а настоящий Договор досрочно расторгнутым Сторонами. После расторжения настоящего Договора и исполнения Банком содержащихся в Исполнительном документе требований остаток денежных средств возвращается Клиенту и, начисленные в соответствии с условиями вклада (депозита), проценты уплачиваются Клиенту в течение 1 (одного) рабочего дня с даты исполнения Банком содержащихся в Исполнительном документе требований.

3.5. Сумма вклада (депозита) по истечении срока его размещения, а также проценты по вкладу (депозиту) перечисляются на счет Клиента, указанный в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения).

3.6. В случае наложения ареста или иных ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, возврат Клиенту суммы вклада (депозита) в дату окончания срока вклада (депозита) осуществляется в части денежных средств, превышающих сумму, на которую наложен арест или иные ограничения. Денежные средства, на которые наложен арест или иные ограничения, подлежат возврату Клиенту после снятия ареста или иных ограничений.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. начислять и выплачивать проценты на вклад (депозит) в порядке, установленном настоящим Договором;

4.1.2. по окончанию срока размещения средств во вкладе (депозите) перечислить Клиенту сумму вклада (депозита) и причитающиеся ему проценты;

4.1.3. представлять сведения о Клиенте и о вкладе (депозите) третьим лицам только в случаях и в порядке, определенных законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. производить списание денежных средств с вклада (депозита) без распоряжения Клиента:

- при удержании излишне уплаченных сумм процентов в случае возврата вклада (депозита) или частичного списания средств с вклада (депозита);
- в случае ошибочного зачисления денежных средств на вклад (депозит);
- по решению суда, Арбитражного суда и иных случаях, установленных действующим законодательством РФ;
- в случае списания средств по обязательствам Клиента перед Банком, вытекающим из иных сделок между Сторонами, на основании заранее данного акцепта.

4.2.2. отказать Клиенту в открытии депозитного счета, если Клиентом не предоставлены Банку документы и подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, либо предоставлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными актами Банка, в том числе законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В случае отказа на основании п.5.2. ст.7 Федерального закона №115-ФЗ Банк уведомляет Клиента о дате и причине применения мер, указанных в настоящем подпункте, путем направления соответствующего уведомления посредством системы дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного с Клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке) и/или посредством почтового оператора Почта России, иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

4.2.3. применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, а также приостанавливать проведение операций Клиента, за исключением операций по зачислению

денежных средств, поступивших на депозитный счет, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте, способами, установленными для обмена сообщениями.
4.2.4. в одностороннем порядке изменить настоящие Условия размещения и все приложения к ним предварительно за 2 (два) рабочих дня до внесения указанных изменений, уведомив Клиентов о факте изменения посредством систем дистанционного банковского обслуживания и/или на сайте Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов. Изменения, вносимые Банком в настоящие Условия, считаются вступившими в силу по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента уведомления Клиентов.
Уведомление Банком Клиента не требует получения от Клиента доказательств получения такого уведомления. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и/или дополнении настоящих Условий в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Условиям размещения.
4.2.5. не исполнять требования (заявления, поручения) Клиента, если они не соответствуют законодательству Российской Федерации, Договору, содержат искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения таких требований (заявлений, поручений), уведомив Клиента о причинах неисполнения.
4.3. Банк гарантирует тайну вклада (депозита) и тайну сведений о Клиенте.
4.4. Банк не вправе производить списание денежных средств с вклада (депозита) без распоряжения Клиента за исключением случаев, установленных п.4.2.1. настоящего Договора.

4.5. Клиент обязан:
4.5.1. перечислить сумму вклада (депозита) для зачисления на депозитный счет в дату заключения настоящего Договора;
4.5.2. перечислить сумму вклада (депозита) для зачисления на депозитный счет со своего счета, открытого в Банке, или со своего счета, открытого в другой кредитной организации;
4.5.3. предоставить Банку достоверные документы и сведения, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними нормативными актами Банка для открытия вклада (депозита), а также в случае внесения изменений в указанные документы и сведения, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения таких изменений, предоставлять Банку документы, подтверждающие внесение изменений;
4.5.4. в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписок по депозитному счету сообщать Банку о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на депозитный счет;
4.5.5. по требованию Банка предоставлять документы, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4.6. Банк не несет ответственность за списание денежных средств с вклада (депозита) по распоряжению неуполномоченного представителя Клиента в случае, если указанное несанкционированное списание произошло вследствие неисполнения Клиентом обязательств, установленных п. 4.5.3. настоящего Договора.

4.7. Клиент имеет право:
4.7.1. получать по первому требованию информацию о состоянии вклада (депозита).
4.7.2. предоставить Банку Заявление (Приложение №2 к настоящим Условиям размещения) об изменении реквизитов счета возврата суммы вклада (депозита) и процентов в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней до окончания срока размещения вклада (депозита)[35]. Заявление (Приложение №2 к настоящим Условиям размещения) может быть подано через Систему ДБО и подписано посредством электронной подписи.
4.8. Клиент не вправе производить досрочное полное или частичное списание денежных средств с вклада (депозита), если Банком в одностороннем порядке не будет установлено иное.

5. ОСОБЕННОСТИ РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА «ОВЕРНАЙТ»

5.1. Депозит «Овернайт» – сумма денежных средств, размещаемая Клиентом в Банке в безналичном порядке на 1 (один) рабочий день, в рамках которого поступление (перечисление) денежных средств на депозитный счет, открытый в Банке, осуществляется в день совершения операции, а возврат суммы Депозита и уплата процентов осуществляется на следующий рабочий день с даты их зачисления на Депозитный счет. При этом

[35] Неприменимо для депозита тип «Овернайт».

заключение депозитной сделки в пятницу/предпраздничный день – со сроком привлечения на период с пятницы/предпраздничного дня по понедельник/первый рабочий день включительно не осуществляется.
5.2. Размещение Клиентом денежных средств во вклад (депозит) «Овернайт» осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по суммам, срокам вкладов (депозитов), а также нахождению Клиента на определенном тарифном плане по расчетно-кассовому обслуживанию. Информация о минимальных и максимальных суммах / сроках вкладов (депозитов), а также иных условиях размещается на Сайте Банка в Сети Интернет.
5.3. Срок депозита - 1 (один) рабочий день, на который Клиент размещает вклад (депозит) «Овернайт» в Банке в соответствии с Заявлением (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения).
5.4. Проценты по вкладу (депозиту) «Овернайт» начисляются в валюте Российской Федерации в день, следующий за днем поступления суммы вклада (депозита) на депозитный счет. При расчете процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.5. Размещение 2 (двух) и более вкладов «Овернайт» в день не предусмотрено.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
6.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), в том числе:
6.2.1. Решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным выполнение Банком своих обязательств по Договору;
6.2.2. Военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует до выполнения Сторонами своих обязательств.
7.2. Стороны особо оговорили, что настоящий Договор является реальным. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, установленных п. 4.5.1 настоящего Договора, Договор считается незаключенным и не порождает для Сторон взаимных прав и обязанностей.
Все денежные средства, вносимые Клиентом на депозит с нарушением условий, указанных в Заявлении (Приложение № 1 к настоящим Условиям размещения) и п. 4.5.1 настоящего Договора, принимаются Банком на условиях депозита «до востребования», с установленной процентной ставкой 0,01% годовых, начисление которых производится ежемесячно.
7.3. Пролонгация настоящего Договора не допускается.
7.4. По всем вопросам, неурегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.
7.5. Споры и разногласия будут разрешаться Сторонами путем переговоров. В случае не достижения согласия путем переговоров спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение №1
к Условиям размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
(размещение в виде срочного банковского вклада (депозита))

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Условиям размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
(размещение в виде срочного банковского вклада (депозита))

_____
(полное наименование организации, ИНН)

1. Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждаем, что ознакомились и присоединяемся к действующей редакции Условий размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита)), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, понимаем их текст, выражаем свое согласие с ними, обязуемся их выполнять.
2. Настоящим просим открыть в ПАО «Совкомбанк» срочный банковский вклад (депозит) в валюте Рубли РФ на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований ПАО «Совкомбанк».

ТИП ДЕПОЗИТА	❑ Срочный ❑Овернайт[36]
ВИД ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ	❑ ежемесячная выплата процентов ❑ выплата процентов по истечении срока депозита
СУММА ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) *(цифрами и прописью)*	
СРОК ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) *(цифрами и прописью)*	
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА *(цифрами и прописью)*	
Реквизиты перечисления процентов и суммы депозита	
НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ	
ИНН ПОЛУЧАТЕЛЯ	
СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ	
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ	
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ	

3. Настоящим просим открыть в ПАО «Совкомбанк» депозитный счет в рублях РФ в соответствии с действующим законодательством, условиями Договора комплексного обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на основании инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

4. Настоящим уполномочиваем Банк и поручаем Банку без дополнительных распоряжений с нашей стороны на основании распоряжения, составленного Банком, осуществить перевод денежных средств во вклад (депозит) с нашего расчетного счета №_____ , открытого в ПАО «Совкомбанк», на депозитный счет, открытый в ПАО «Совкомбанк» на основании п.3 настоящего Заявления, в сумме, указанной в п.2 настоящего Заявления.[37]

5. Просим направлять информацию в рамках настоящих Условий на номер телефона _+7 _____.

Дата: «___» _____ 20___ г.

Руководитель		
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 20__ г. _____/_____/

ДАТА ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДКО И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА/ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ	№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	ТИП СЧЕТА/УСЛУГА	ВАЛЮТА СЧЕТА	ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ

[36] Применимо для Клиентов в соответствии с условиями п.5.2.
[37] Применимо для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

Приложение №2
к Условиям размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита))

ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение реквизитов счета возврата суммы ВКЛАДА (депозита) и процентов

Клиент поручает ПАО «Совкомбанк» по договору срочного банковского вклада (депозита) №_____от _____20__ перечислить суммы вклада (депозита) и причитающихся процентов по реквизитам, указанным в настоящем Заявлении.

Реквизиты перечисления процентов и суммы вклада (депозита)																			
НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
ИНН ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ																			

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 20__ г. _____/_____/

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА ПАО «СОВКОМБАНК»

Настоящие условия оказания услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк определяют порядок заключения договора на оказание услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк», а также условия и порядок предоставления отдельных услуг Удостоверяющего центра. Данные условия распространяют свое действие на всех Клиентов ПАО «Совкомбанк», заключивших договор(-а) банковского продукта в рамках Договора комплексного обслуживания.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Удостоверяющий центр ПАО «Совкомбанк» (далее – Удостоверяющий центр) – организация, осуществляющая функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей и иные функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Федеральный закон № 63-ФЗ).

Сертификат ключа проверки электронной подписи (далее – Сертификат) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром либо Доверенным лицом Удостоверяющего центра и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Электронная подпись (далее – 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.

Ключ электронной подписи (далее – Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи (далее – Ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки действительности электронной подписи.

Заявитель − юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы или иной хозяйствующий субъект (в том числе индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус и т.д.), обращающиеся в Удостоверяющий центр для получения Сертификата.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Удостоверяющий центр оказывает услуги по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, и иные функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Федеральный закон № 63-ФЗ).

1.2. Регламент (Порядок) оказания услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» (далее - Регламент) определяет порядок заключения, расторжения, внесения изменений в договор на оказание услуг Удостоверяющего центра; порядок и условия предоставления Клиенту услуг Удостоверяющего центра; регламентирует права и обязанности сторон.

1.3. Регламент размещается на корпоративном Интернет-сайте Банка www.sovcombank.ru.

1.4. Время работы Удостоверяющего центра устанавливается на основании Регламента.

2. ПРИСОЕДИНЕНИЕ К РЕГЛАМЕНТУ

2.1. Присоединение к Регламенту осуществляется на основании письменного Заявления о присоединении к Регламенту (Порядку) Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» и на создание квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (Приложение №1 к Регламенту) (далее - Заявление).

2.2. Лицо, подавшее Заявление, присоединяется к Регламенту в силу статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и обязано соблюдать его требования.

3. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ УДОСТОВЕРЯЮЩИМ ЦЕНТРОМ

3.1. Состав услуг, оказываемых Удостоверяющим центром, включает в себя: услуги по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, выдаче средств электронной подписи, созданию Ключей проверки и Ключей электронной подписи, а также иные функции, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Состав услуг Удостоверяющего центра и порядок их оказания, устанавливается на основании Регламента.

3.3. Стоимость услуг Удостоверяющего центра и порядок взимания вознаграждения за оказанные

услуги, устанавливается на основании Тарифов Банка.

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Порядок внесения изменений в Регламент, а также способы, сроки и порядок уведомления Клиентов о вносимых изменениях устанавливаются на основании Регламента.
4.2. Порядок прекращения взаимодействия с Удостоверяющим центром устанавливается на основании Регламента.
4.3. Порядок и сроки выполнения процедур (действий), необходимых для предоставления услуг Удостоверяющим центром устанавливаются на основании Регламента.
4.4. Права, обязанности и ответственность сторон устанавливаются на основании Регламента.

ПРИЛОЖЕНИЕ №13 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»

Настоящие Условия оказания услуги «Персональный Консультант» (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента (Приложение №1, №2 к настоящим Условиям), акцептованным Банком, являются Договором оказания услуги «Персональный консультант» в рамках Договора комплексного обслуживания (далее – Договор).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок оказания консультационных и иных услуг Клиенту в рамках комплаенс-оценки бизнеса, минимизации рисков Клиента, экспертизы заключаемых Клиентом сделок, в том числе в рамках ведения внешнеэкономической деятельности Клиента; проведение обучающих семинаров, получение информации об изменениях в законодательстве.

1.2. Клиент в рамках настоящих Условий может получать услуги как в рамках Пакета услуг, включающих в себя несколько видов услуг, так и на разовой основе (далее – Услуга).

1.3. С целью заключения Договора и получения Услуг в рамках настоящих Условий Клиент подает в Банк Заявление по форме Банка (Приложения №1, №2 к настоящим Условиям) (далее – Заявление), подписанное Уполномоченными лицами Клиента.

1.4. С целью подключения дополнительного Пакета услуг при исчерпании лимита Услуги, установленного Тарифами Банка, в рамках заключенного Договора Клиент предоставляет в Банк заявление по форме Приложения №3 к настоящим Условиям.

1.5. Клиент представляет в Банк подписанное Заявление (Приложение №1, №2, №3 к настоящим Условиям) на бумажном носителе или направляет Заявление в электронном виде с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц (далее – ЭП). Заявление в электронном виде может быть подано Клиентом с использованием систем дистанционного банковского облуживания как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Заявление, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, подписанное ЭП Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Заявления в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

1.6. Договор в рамках настоящих Условий между Банком и Клиентом считается заключенным с момента проставления Банком акцепта на Заявлении. Под акцептом Банка понимается проставление уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати, установленной для этих целей Банком, в Заявлении Клиента на бумажном носителе или отправки Банком Клиенту уведомления в произвольной форме о заключении Договора по Системе ДБО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления.

1.7. Расторжение/изменение условий Договора по инициативе Клиента осуществляется на основании соответствующего Заявления Клиента в письменной форме.

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

2.1. При поступлении в Банк Заявления Клиента, Банк проводит оценку возможности оказания Услуги. В случае отсутствия препятствий Банк акцептует Заявление Клиента.

2.2. Вознаграждение за оказание Банком разовой Услуги взимается с расчетного счета в рублях РФ Клиента согласно Тарифам Банка в срок, не превышающий 3 (три) рабочих дня с даты акцепта Банком Заявления. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание денежных средств, в том числе частичное, с расчетного счета без дополнительного распоряжения в течение срока действия Договора.

2.3. Вознаграждение за оказание Банком Услуги в рамках Пакета Услуг взимается с расчетного счета в рублях РФ Клиента согласно Тарифам Банка. Периодичность взимания вознаграждения Банка за Пакет Услуг определяется на основании Заявления Клиента по форме Приложения №1 к настоящим Условиям, а в случае

предоставления Клиентом Заявления на подключение услуг в свободной форме – с указанием Клиентом в Заявлении периодичности (один раз в месяц/один раз в 6 месяцев/один раз в 12 месяцев) взимания вознаграждения Банка. Лимит разовых услуг, входящих в Пакет Услуг, определяется на основании Тарифов Банка. Неизрасходованный лимит разовых Услуг, входящих в Пакет услуг, не переносится на следующий период и комиссия пересчету и возврату не подлежит.

2.4. В случае недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для оплаты комиссии Банка за оказание Услуги на разовой основе, не входящей в Пакет услуг, Услуга Клиенту не оказывается.

2.5. В случае недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для оплаты комиссии Банка за предоставление Пакета услуг, Пакет услуг блокируется и оказание Услуг в рамках Пакета услуг приостанавливается. Банк уведомляет Клиента о приостановлении оказания Услуг в рамках Пакета услуг по доступным на законных основаниях каналам связи (Система ДБО, e-mail и др.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту. .Разблокировка Пакета услуг происходит автоматически в момент оплаты комиссии за предоставление Пакета услуг согласно Тарифам Банка.

2.6. Срок оказания Услуги не превышает 7 (семь) рабочих дней со дня, следующего за днем предоставления Клиентом в соответствии с п. 2.10. настоящих Условий всех необходимых для оказания услуги документов (сведений) и оплаты вознаграждения.

2.7. В целях оказания запрошенной Услуги Клиент обязуется своевременно обеспечить Банк необходимыми документами (сведениями) в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, с момента обращения за оказанием Услуги.

2.8. В случае нарушения Клиентом обязательства, указанного в п. 2.7. настоящих Условий, или признания Банком комплекта представленных документов (сведений) в объеме или по форме, недостаточной для оказания Услуги, Банк вправе приостановить оказание Услуги и запросить дополнительные документы (сведения)/не приступать к оказанию Услуги, уведомив об этом Клиента по доступным на законных основаниях каналам связи (Система ДБО, e-mail и др.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, либо, по своему усмотрению, оказать Услугу на основании имеющихся у него документов (сведений), представленных Клиентом. При этом Стороны договорились, что в случае оказания Услуги на основании имеющихся у Банка документов (сведений), Услуга, указанная в Заявлении, считается надлежащим образом оказанной Банком.

2.9. Срок оказания услуги может быть продлен Банком в следующих случаях:

- ✓ запрошены дополнительные документы (сведения) – в этом случае срок оказания Услуги начинает исчисляться с даты предоставления Банку запрашиваемых документов (сведений) Клиентом;
- ✓ документы (сведения) предоставлены Клиентом на бумажном носителе – в этом случае срок оказания Услуги увеличивается на 3 (Три) рабочих дня;
- ✓ выявление обстоятельств, требующих представления дополнительных документов, в целях оказания Услуги – в этом случае срок оказания Услуги начинает исчисляться с даты предоставления Банку запрашиваемых документов Клиентом.

2.10. Документы (сведения) передаются Банку одним из следующих способов:

- ✓ по системе дистанционного банковского обслуживания
- ✓ на бумажном носителе в офис Банка

Документы на бумажном носителе должны быть переданы с описью в двух экземплярах на фирменном бланке Клиента (при наличии). Один экземпляр описи возвращается Клиенту с отметкой о дате принятии документов Банком.

2.11. Представленные Клиентом документы (сведения) должны быть пригодны для оказания Услуги по Заявлению и соответствовать требованиям, предъявляемым Банком.

2.12. Копии документов (сведений) на бумажном носителе, переданные Банку в целях оказания Услуги, не подлежат возврату Клиенту. Банк вправе уничтожить предоставленные документы.

2.13. Результат оказания Услуги представляется Клиенту в зависимости от типа запрошенной услуги:

- ✓ консультация Клиента по телефону
- ✓ письменный отчет по форме Банка

2.14. Факт оказания разовой Услуги или Услуги в рамках Пакета Услуг подтверждается Актом приема-передачи оказанный услуг (далее – Акт) (Приложение №4 к настоящим Условиям), который формируется, подписывается Банком и передается на подписание Клиенту после оказания Услуги. При несогласии Клиента с

фактом оказания Услуги, Клиент направляет в Банк письменную претензию с мотивированным возражением на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДБО. Банк рассматривает претензию Клиента в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента обращения, и сообщает Клиенту о результатах рассмотрения претензии путем направления ответа по доступным на законных основаниях каналам связи (Система ДБО, e-mail и др.), позволяющим зафиксировать отправку ответа Клиенту. В случае не поступления в Банк подписанного Акта и/или претензии в письменной форме со стороны Клиента за оказанную Услугу по истечении 10 рабочих дней со дня получения Клиентом Акта, Услуга Банка признается оказанной надлежащим образом.

2.15. Акт может формироваться Банком на бумажном носителе и подписывается Сторонами собственноручно, либо в электронном виде и подписываться Сторонами электронными подписями, использование которых предусмотрено Системой ДБО, установленной между Сторонами. Датой получения Акта Стороной считается фактическая дата получения, отметка о которой проставляется получающей Стороной на самом Акте на бумажном носителе при получении. В случае направления Акта по Системе ДБО днем получения Акта считается день размещения Акта в Системе ДБО.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Представлением в Банк Заявления Клиент дает Банку согласие на запись телефонных разговоров с Банком, его Представителями. Продолжение телефонного разговора Клиентом/его Представителем с Банком признается согласием Клиента/Представителя Клиента на обработку персональных данных.

3.2. Клиент представлением в Банк Заявления дает Банку заверения в том, что предоставляемая Клиентом документация и сведения не являются коммерческой тайной третьих лиц или конфиденциальной информацией. Клиент заверяет, что им получены все необходимые согласия на предоставление информации, необходимой для оказания Услуг Банком. Клиент обязуется самостоятельно нести ответственность за недостоверность предоставленных в Банк документов и/или сведений и обязуется возместить Банку все убытки, которые могут возникнуть у Банка в результате недостоверности представленных Клиентом документов и/или сведений.

3.3. Информация, предоставленная Клиенту в рамках оказания Услуги, предоставляется исключительно в информационных целях, и не предназначена для использования в качестве юридического заключения или рекомендации к исполнению, и представляет собой мнение Банка о причинах возникновения у Клиента спорных ситуаций и возможных способах их урегулирования.

3.4. Клиент исключительно по своему усмотрению и самостоятельно принимает решение о возможности и необходимости практического использования предоставленного Банком результата оказания Услуги и несет все связанные с этим риски.

3.5. Клиент уведомлен и согласен, что в любом случае размер ответственности Банка в связи с предоставленной Клиенту Услугой не превышает суммы уплаченной Клиентом Банку комиссии за ее оказание.

3.6. Несмотря на то, что Банк приложил все усилия по надлежащему оказанию Услуги, тем не менее, Банк не может гарантировать ее абсолютную точность, полноту и актуальность.

3.7. Банк ни при каких обстоятельствах не несет ответственность за возможные убытки в виде прямого ущерба и/или упущенной выгоды, отдельно и/или в совокупности, превышающие ограничение размера ответственности Банка, установленного п. 3.5. настоящих Условий, возникшие у Клиента в связи с принятием Клиентом решения о практическом использовании результата оказанной ему Услуги.

3.8. Услуги, оказанные Клиенту, основаны на понимании соответствующих законодательных актов и правоприменительной практики на момент оказания Услуги. В связи с этим любые последующие изменения в законодательстве и практике могут повлиять на сделанные Банком выводы. Банк не принимает на себя обязательств по обновлению консультаций в рамках оказания Услуги в связи с какими-либо изменениями в законодательстве или практике.

3.9. Оказанные Услуги распространяются исключительно на Клиента и не распространяются на холдинговые, дочерние или аффилированные компании, или других третьих лиц, если Банком не дано соответствующее письменное согласие на иное. Услуги, оказываемые Клиенту Банком, создают права и обязанности исключительно между Клиентом и Банком, и третьи лица не вправе полагаться на консультации, которые Банк предоставил Клиенту.

3.10. Несогласие Клиента по существу со сделанными Банком выводами не признается Клиентом и Банком ненадлежащим оказанием услуги и не может являться основанием для предъявления претензии по качеству Услуги или для возврата, уплаченной Банку комиссии.
3.11. Банк вправе отказаться от оказания Услуги либо приостановить ее оказание в одностороннем внесудебном порядке, если оказание такой Услуги вступает в противоречие с интересами Банка или другого клиента, которому Банком оказываются или оказаны услуги аналогичного или иного характера, либо в случае оказания такой Услуги возникает конфликт интересов Клиента и Банка или других клиентов Банка. В этом случае Банк возвращает уплаченную Клиентом комиссию путем зачисления ее суммы на счет Клиента, открытый в Банке, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента такого отказа, а при отсутствии/закрытии счета Клиента в Банке – по реквизитам, дополнительно полученным от Клиента по запросу Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Клиента реквизитов счета для возврата комиссии. О своем отказе Банк информирует путем направления уведомления по доступным на законных основаниях каналам связи (Система ДБО, e-mail и др.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту. Клиент обязуется уведомлять Банк обо всех известных ему обстоятельствах, свидетельствующих о возможности возникновения конфликта интересов с Банком или другими клиентами Банка. В случае не уведомления/несвоевременного уведомления Банка Клиентом о наличии возможного конфликта интересов, Банк не несет ответственность за возникновение указанных выше обстоятельств.

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, предупредив другую Сторону не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты расторжения Договора.
4.2. Договор автоматически прекращает свое действие в случае расторжения Договора комплексного обслуживания или расторжения Договора банковского счета и/или закрытия счета, в рублях РФ.
4.3. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного обслуживания, Договора банковского счета и/или закрытия счетов Клиента комиссия, оплаченная Клиентом в рамках настоящих Условий в соответствие с Тарифами Банка, в том числе оплаченная авансом, не возвращается.
4.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания Услуг, предусмотренных Заявлением, при условии полного возмещения Клиенту затрат в пределах размера ответственности Банка, установленного п. 3.5. настоящих Условий.
4.5. Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания Услуги до завершения оказания (принятия) Услуги, при этом комиссия Банка, удержанная в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается. Для этого Клиент направляет Банку соответствующее Заявление.

Приложение №1
к Условиям оказания услуги «Персональный консультант»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

_____

ИНН Клиента

1. В рамках Услуги «Персональный консультант» просим подключить Пакет услуг:

Пакет услуг		Списание вознаграждения за услугу производить в следующем порядке:
❑	Пакет «Комплаенс Ассистент»	❑ один раз в месяц
❑	Пакет «Комплаенс Ассистент Pro»	❑ один раз в 6 месяцев; ❑ один раз в 12 месяцев
❑	Пакет «ВЭД Ultra»	❑ один раз в 6 месяцев; ❑ один раз в 12 месяцев;
❑	Пакет "Комплаенс Ассистент VIP"	❑ один раз в 12 месяцев;

2. В рамках Услуги «Персональный консультант» просим отключить Пакет услуг:

- ❑ Пакет «Комплаенс Ассистент»
- ❑ Пакет «Комплаенс Ассистент Pro»
- ❑ Пакет «ВЭД Ultra»
- ❑ Пакет "Комплаенс Ассистент VIP"

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания Услуги «Персональный консультант» и обязуемся их выполнять.
С Тарифами ознакомлены и согласны.

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 202__ г. _____/_____

Приложение №2
к Условиям оказания услуги «Персональный консультант»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

_____

ИНН Клиента

1. В рамках Услуги «Персональный консультант» просим предоставить услугу:

В рамках пакета «Комплаенс Ассистент»	Проверка репутации контрагентов – резидентов[71] (автоматизированный отчет)	❑
	Мониторинг рисков и рекомендации по ведению деятельности клиентов по счету в ПАО «Совкомбанк» (автоматизированный отчет)	❑
В рамках пакета «Комплаенс Ассистент Pro»	Проверка репутации контрагентов – резидентов (автоматизированный отчет)	❑
	Мониторинг рисков и рекомендации по ведению деятельности клиентов по счету в ПАО «Совкомбанк» (автоматизированный отчет)	❑
	Сопровождение операций клиента (консультации[72] эксперта финансового мониторинга при получении запроса в рамках 115-ФЗ[73])	❑
	Предварительная экспертиза сотрудниками финансового мониторинга документов/сделки для оценки рисков проведения операции по счету в ПАО «Совкомбанк»	❑
В рамках пакета «ВЭД Ultra»	Персональное сопровождение внешнеэкономической деятельности клиента в Банке (с привлечением экспертов финансового мониторинга и валютного контроля): экспертиза валютных операций (оценка рисков проведения валютной операции); помощь в заполнении документов по валютному контролю; консультации по вопросам валютного законодательства и помощь в предотвращении его нарушения	❑
	Проверка репутации контрагентов – резидентов (автоматизированный отчет)	❑
	Мониторинг рисков и рекомендации по ведению деятельности клиентов в ПАО «Совкомбанк» (автоматизированный отчет)	❑
Пакет "Комплаенс Ассистент VIP"	Персональное сопровождение внешнеэкономической деятельности клиента в Банке (с привлечением экспертов финансового мониторинга и валютного контроля): экспертиза валютных операций (оценка рисков проведения валютной операции); помощь в заполнении документов по валютному контролю; консультации по вопросам валютного законодательства и помощь в предотвращении его нарушения	❑
	Проверка репутации контрагентов – резидентов (автоматизированный отчет)	❑
	Мониторинг рисков и рекомендации по ведению деятельности клиентов в ПАО «Совкомбанк» (автоматизированный отчет)	❑
Комплаенс - оценка бизнеса	Мониторинг рисков и рекомендации по ведению деятельности клиентов в ПАО «Совкомбанк»; анализ операций по счету в ПАО «Совкомбанк»; персональные рекомендации	❑
Консультации по реабилитации[74]	Первичная консультация: предварительный экспресс-анализ деятельности	❑
	Помощь в процедуре реабилитации в других кредитных организациях: анализ отказанной операции (документов, ее обосновывающих); подготовка рекомендаций о возможности реабилитации; помощь в подготовке документов/сопроводительного письма	❑
Экспертиза сделки	Предварительная экспертиза сотрудниками финансового мониторинга документов/сделки для оценки рисков проведения операции по счету	❑

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания услуги «Персональный консультант» и обязуемся их выполнять.
С Тарифами ознакомлены и согласны.
Дата: «____»_____ 20____г.

Руководитель		
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):
"____" _____ 20__ г. _____/_____/

[71] Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей резидентов Российской Федерации – проверка осуществляется по ИНН
[72] Консультации по основаниям, не противоречащим абзацу четвертому статьи 4 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ
[73] Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ
[74] Реабилитация - процедура устранения оснований по принятию решения об отказе в проведении операции, заключении договора банковского счета (вклада)/Договора комплексного обслуживания, расторжении договора банковского счета (вклада)/Договора комплексного обслуживания.

Приложение № 3
к Условиям оказания услуги «Персональный консультант»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПАКЕТА УСЛУГ

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

_____

ИНН Клиента

1. Просим дополнительно подключить Пакет услуг в рамках Услуги «Персональный консультант» в связи с исчерпанием лимита услуг, входящих в пакет, в текущем месяце[75]:

- ❑ Пакет «Комплаенс Ассистент»
- ❑ Пакет «Комплаенс Ассистент Pro»
- ❑ Пакет «ВЭД Ultra»

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания услуги «Персональный консультант» и обязуемся их выполнять.

С Тарифами ознакомлены и согласны.

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 201__ г. _____/_____/

[75] Подключение дополнительного пакета в текущем месяце доступно только при наличии раннее подключенного основного пакета того же типа; Неиспользованные в течение календарного месяца услуги, входящие в пакет, не переносятся на следующий месяц.

Приложение № 4
к Условиям оказания услуги «Персональный консультант»

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ

"__"_____г.

_____ в лице
(*Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)*
_____,
(*Должность и ФИО представителя Клиента)*
действующего на основании _____, именуемое(-ый) в дальнейшем «Клиент», подтверждает, что Услуга(-ги), указанная(-ые) в Заявлении на оказании услуг от "__"_____г, оказана(-ы) ПАО «Совкомбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», надлежащим образом и в полном объеме.

Клиент не имеет претензий к Банку.

Клиент: _____ (_____) **Банк:** _____ (_____)
подпись (ФИО) подпись (ФИО)

(М.П.) (М.П.)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 14 к ДКО. Условия осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей.

Настоящие Условия осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором осуществления расчетов в Системе Быстрых платежей (далее - «Договор») в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Агент Получателя - участник СБП, получивший право от ОПКЦ СБП на:
- заключение договоров с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, о предоставлении им на возмездной основе услуг по их регистрации в СБП и по выполнению в СБП действий их ТСП;
- предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о юридических лицах и их ТСП с целью их регистрации;

Банк – Публичное акционерное общество «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк»).

Банк Отправителя – Кредитная организация, являющаяся Участником СБП, в которой открыт счет Отправителя, с которого осуществляется списание денежных средств при переводе денежных средств по распоряжению Отправителя.

Банк Получателя – Кредитная организация, являющаяся Участником СБП, в которой открыт Счет Получателя, на счет которого зачисляются денежные средства при переводе денежных средств в пользу Получателя.

Банк России - Центральный банк Российской Федерации, Оператор и Расчетный Центр СБП.

Заявление – Заявление по форме Банка Получателя на заключение Договора и регистрацию Получателя в СБП.

Клиент - Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющие открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк».

Клиентское устройство - Техническое средство персональной коммуникации физического лица, с помощью которого физическое лицо может использовать функционал СБП.

Недействительная операция - Действия, инициированные Получателем, Отправителем либо третьим лицом, направленные на совершение операции с нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

Расчётный Центр СБП (РЦ СБП) - Составляющая подсистемы платежной системы Банка России, которая обеспечивает проведение расчетов между Участниками СБП.

Получатель - Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, включая их ТСП, осуществляющие реализацию Товаров/Работ/Услуг или прием Пожертвований, и установившие самостоятельно или посредством Агента Получателя отношения с СБП с целью использования СБП для расчётов за реализуемые Товары/Работы/Услуги или прием Пожертвований от Отправителей.

ОПКЦ СБП - АО «Национальная Система Платежных Карт» АО «НСПК», выполняющая функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении операций через СБП.

Отправитель - Физическое лицо, приобретающее Товары/Работы/Услуги Получателя или осуществляющее Пожертвование в пользу Получателя.

QR-код – Код быстрого реагирования, являющийся двумерным штрихкодом и представляющий собой монохромную картинку, которую с помощью технического (сканирующего) устройства можно распознать как текст. Формат и структура текста соответствует требованиям к QR-коду ОПКЦ СБП и включают в себя:
-QR-наклейку (QR Static) – статический код, содержащий информацию о реквизитах Получателя.
-QR на кассе (QR Dynamic) – динамический код, содержащий информацию о реквизитах Получателя и Сумме Сделки.

Операция оплаты в СБП – Операция по оплате Товаров/Работ/Услуг, реализуемых Получателем, осуществляемая Отправителем путем подтверждения списания денежных средств (суммы сделки) с использованием Приложения Отправителя. Является основанием для Банка Отправителя на списание денежных средств с банковского счета Отправителя.

Операция возврата в СБП – Операция по списанию со Счета Получателя и полному или частичному возврату Отправителю денежных средств по ранее осуществленной им Операции оплаты в СБП, осуществляемая Банком Получателя по запросу Получателя в случае возврата/отказа от Товаров/Работ/Услуг. Сумма полного возврата или общая сумма частичных возвратов не может превышать сумму первоначальной Операции оплаты в СБП и осуществляется только при наличии на Счете Получателя денежных средств.

Приложение Отправителя – Мобильное приложение, установленное на Клиентском устройстве Отправителя, которое предоставляет Отправителю пользовательский интерфейс СБП для совершения Операций оплаты в СБП.

Приложение Получателя – Мобильное приложение, установленное на клиентском устройстве Получателя, которое предоставляет пользовательский интерфейс СБП для информирования Получателя о статусе операций в СБП и запроса Операций возврата в СБП.
Сделка – Сделка по приобретению Отправителем Товаров/Работ/Услуг Получателя при личном присутствии Отправителя в ТСП или с использованием сайта Получателя, расчеты по которой осуществляются с использованием СБП.
Система Дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) - организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и технологического обеспечения Банка и Клиентов, реализующая обмен электронными документами между Банком и Клиентами, предоставляющая Клиентам возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также, получению банковских услуг (продуктов) через сеть Интернет в рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке.
Сумма Сделки – Денежные средства в валюте Российской Федерации, подлежащие уплате Отправителем Получателю в качестве оплаты за приобретаемые у Получателя Товары/Работы/Услуги или в качестве Пожертвования Получателю в рамках Сделки.
Система Быстрых Платежей (СБП) - Сервис платежной системы Банка России, в рамках которой осуществляются взаимодействие участников СБП и расчеты по Сделкам.
Счет Получателя – Счет Получателя, открытый в ПАО «Совкомбанк», указанный в Заявке на регистрацию Получателя и используемый для зачисления или возврата денежных средств в рамках расчетов в СБП.
Товары/Работы/Услуги – Товары, работы и/или услуги, реализуемые Получателем в ТСП или на сайте Получателя.
ТСП – Торгово-сервисное подразделение Получателя, где осуществляется реализация Товаров/Работ/Услуг или подразделение Получателя, осуществляющие прием Пожертвований.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор регулирует отношения между Банком и Клиентом по организации обслуживания и проведению расчетов через СБП.

2.2. В соответствии с настоящим Договором Банк в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП, приобретает статус Банка Получателя и предоставляет Клиенту:

- услуги по зачислению Сумм Сделок, поступающих в пользу Клиента от Отправителей и их возврату;
- услуги Агента Получателя по регистрации и осуществлению информационно-технического взаимодействия с ОПКЦ СБП, а Клиент уплачивает Банку Получателя комиссию в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Тарифами Банка Получателя.

2.3. Заключая настоящий Договор, Клиент приобретает статус Получателя, поручает и дает Банку Получателя свое согласие на регистрацию в качестве Получателя в СБП и осуществление информационно-технического взаимодействия, зачисление и возврат денежных средств в рамках расчетов через СБП по Счету Получателя, открытом в ПАО «Совкомбанк». В указанных целях Банк Получателя вправе предоставлять любую необходимую информацию о Получателе, в том числе о реквизитах Счета Получателя и его ТСП, в ОПКЦ СБП, участникам СБП и Отправителям.

2.4. Заключение настоящего Договора между Банком Получателя и Получателем осуществляется путем присоединения Получателя к настоящим Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и производится путем подачи Получателем (уполномоченным лицом Получателя) в Банк Получателя Заявления на подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых платежей (далее – Заявление Получателя) (Приложение №1 к настоящему Договору) на бумажном носителе.

2.5. Договор между Банком Получателя и Получателем считается заключенным с момента проставления акцепта Банка Получателя на Заявлении Получателя. Под акцептом Банка Получателя понимается проставление на Заявлении Получателя уполномоченным сотрудником Банка Получателя подписи и печати на бумажном носителе или отправки Банком Получателя уведомления в произвольной форме о заключении Договора по Системе ДБО или иным доступным Банку Получателя способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Получателю.

2.6. Банк Получателя вправе отказать Получателю в заключении настоящего Договора без объяснения причин.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. В соответствии с настоящим Договором, Банк Получателя обязуется:

3.1.1. Выполнять регистрацию Получателя и его ТСП в СБП и сообщать о ее результатах, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

3.1.2. По запросу Получателя предоставлять в ОПКЦ СБП данные для формирования QR-кода Получателя, сообщать Получателю о результатах формирования QR-кода и передавать Получателю данные успешно сформированного QR-кода в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

3.1.3. Поддерживать возможность и осуществлять информационный обмен с Приложением Получателя и с ОПКЦ СБП в рамках информационных потоков СБП, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

3.1.4. Зачислять поступающие Получателю с использованием СБП денежные средства (Суммы Сделок) в валюте Российской Федерации на Счет Получателя, указанный в Заявке на регистрацию Получателя (Приложение №2 к настоящему Договору), не позднее следующего рабочего дня.

3.1.5. Списывать и возвращать Отправителю со Счета Получателя денежные средства (Суммы Сделок) в рамках Операции возврата в СБП, инициированной Получателем.

3.1.6. Консультировать Получателя по всем вопросам, связанным с настоящим Договором.

3.1.7. Обеспечивать круглосуточную доступность автоматического информационно-технического обмена в рамках СБП и зачисление денежных средств (Сумм Сделок) на Счет Получателя в соответствии с п. 3.1.4, за исключением периодов времени неработоспособности СБП и/или профилактических работ, осуществляемых Банком Получателя.

3.1.8. Информировать Получателя о сроках проведения плановых профилактических работ, которые могут вызвать временное приостановление автоматического информационно-технического обмена и оплаты Сделок через СБП. Информировать Получателя о внеплановых работах, вызвавших временное приостановление автоматического информационно-технического обмена в рамках СБП, а также о неработоспособности или сбоях в работе СБП в целом, с момента, когда Банку Получателя стало о них известно.

3.2. В соответствии с настоящим Договором, Банк Получателя вправе:

3.2.1. Осуществлять расчеты с Получателем по проведенным операциям за вычетом Операций возврата в СБП, комиссий, предусмотренных Тарифами Банка Получателя.

3.2.2. Не взимать комиссию с Получателя за осуществление расчетов по Операциям возврата в СБП, при этом комиссия, удержанная Банком Получателем, при обработке первоначальной операции не возвращается.

3.2.3. Списывать с любого Счета Получателя, открытого (в том числе в будущем) в ПАО «Совкомбанк»:

- Суммы Операций возврата в СБП;
- Суммы операций, по которым Банком Получателем не получено возмещение от Банка Отправителя;
- Суммы по недействительным операциям;
- Суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком Получателя в связи с нарушением Получателем условий настоящего Договора, в том числе в связи с предоставлением недостоверной / неполной информации о Получателе или его ТСП для регистрации/обновления сведений в СПБ.
- Суммы денежных средств, ошибочно или излишне зачисленные на Счет Получателя.

Получатель предоставляет Банку Получателя согласие (заранее данный акцепт) на списание вышеуказанных сумм со Счета Получателя. В случае, если на Счете Получателя отсутствуют или недостаточно денежных средств или распоряжение денежными средствами на счете ограничено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или соответствующим договором банковского счета, Получатель предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на

списание вышеуказанных сумм, с любых иных счетов Получателя, открытых в Банке Получателя (в том числе в будущем).

3.2.4. Без предварительного согласия Получателя предоставлять в Расчётный Центр СБП по его требованию всю известную Банку Получателя информацию о Получателе (юридический и почтовый адрес, номер телефона, банковские реквизиты, адрес электронной почты, информацию о руководителе Получателя).

3.2.5. Устанавливать по письменному согласованию Сторон:

- максимальную Сумму Сделки;
- максимальную Сумму Сделок по одному счету за день;
- максимальный оборот Получателя по Сделкам за день;
- максимальный оборот Получателя по Сделкам за календарный месяц;
- максимальное число попыток осуществить Сделку по одному заказу.

3.2.6. Приостановить операцию, а также отказать в проведении расчетной операции по СБП в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В случае отказа в совершении операции на основании п.11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк информирует клиента о дате и причинах такого отказа в порядке и способом, установленном договором банковского счета.

3.2.7. Прекратить для Получателя оказание услуги по осуществлению расчетов в СБП в рамках условий настоящего Договора в случае:

- нарушение Получателем условий настоящего Договора;
- получение негативной информации о Получателе или его ТСП из платежной системы;
- получение информации о мошенничестве в ТСП;
- ликвидация Получателя/ТСП, либо возбуждение в отношении Получателя дела о несостоятельности (банкротстве).

3.2.8. Банк Получателя имеет право в одностороннем порядке изменять условия настоящего Договора и Тарифы за пользование услугой по осуществлению расчетов в СБП, уведомив Получателя об изменениях не менее чем за 2 (два) рабочих дня до введения изменений в действие путем размещения Договора и/или Тарифов на информационном стенде в подразделении, осуществляющем расчетно-кассовое обслуживание Получателя, и/или на сайте Банка и/или путем направления сообщения по Системе ДБО.

3.3. В соответствии с настоящим Договором, Получатель обязуется:

3.3.1. Зарегистрироваться через Банк Получателя в ОПКЦ СБП, предоставив документы и сведения, необходимые для регистрации согласно Заявлению Получателя, и разместить общедоступную информацию о возможности оплаты Товаров/Работ/Услуг с использованием СБП.

3.3.2. Незамедлительно информировать Банк Получателя о любых изменениях, в ранее представленных для регистрации документах и сведениях, и предоставить подтверждающие документы в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты произошедших изменений, а также об изменениях контактных данных (почтовый и адрес места нахождения, банковские реквизиты, номер телефона, адрес электронной почты и т.д.) не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до введения в действие этих изменений.

3.3.3. Возмещать Банку Получателя суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком Получателя, в связи с деятельностью Получателя и/или его ТСП, в связи с нарушением Получателем условий настоящего Договора, в том числе в связи с предоставлением недостоверной / неполной информации о Получателе и/или его ТСП для регистрации/обновления сведений в СПБ.

3.3.4. Возмещать Банку Получателя суммы Операций возврата в СБП, суммы операций, по которым Банком Получателем не получено возмещение от Банка Отправителя, суммы Недействительных операций, а также суммы ошибочно или излишне зачисленные на Счет Получателя.

3.3.5. Возмещать суммы, указанные в пунктах 3.3.3 и 3.3.4, не позднее 3 (Трех) Рабочих дней со дня получения письменного требования Банка Получателя.

3.3.6. В порядке, установленном настоящим Договором, оплачивать комиссию Банка Получателя в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.3.7. Получатель настоящим даёт Банку Получателя поручение и согласие на передачу любой информации, которая получена Банком Получателя в ходе отношений с Получателем и будет направлена Банком Получателя Получателю в его интересах, на любой адрес электронной почты, представленный Получателем в Банк Получателя в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер телефона, представленный Получателем в качестве контактного номера телефона. При этом, Получатель подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта и телефонная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку Получателя в связи с тем, что в результате использования данных каналов связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства для Получателя. Для обновления или дополнения контактных адресов электронной почты и контактных номеров мобильных телефонов уполномоченных лиц Получателя, Получатель предоставляет в Банк Получателя заявление свободного формата на бумажном носителе.

3.4. Получатель вправе:

3.4.1. Инициировать посредством Приложения Получателя Операцию возврата в СБП по ранее заключенной Сделке.

3.4.2. Получать в Банке Получателе дополнительные консультации и разъяснения по вопросам проведения операций.

3.4.3. Получать Отчеты по Сделкам на представленный адрес электронной почты.

3.4.4. Направлять в Банк Получателя обращения в случаях выявления расхождений в зачислении и списании сумм по Счету Получателя, прилагая к письму подтверждающие (закрывающие) документы.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

4.2. В случае неисполнения, неполного или ненадлежащего исполнения Стороной условий настоящего Договора, такая Сторона обязуется возместить документально подтвержденные прямые убытки, причиненные другой Стороне.

4.3. Банк Получателя не несет ответственности за задержку платежей в случае, если задержка вызвана неточными данными в банковских реквизитах, представленных Получателем, или несвоевременным уведомлением Получателем об их изменении.

4.4. Банк Получатель не несет никакой ответственности за ущерб, причиненный Отправителю или третьим лицам, в случае нарушения Получателем своих обязательств по какой-либо из Сделок.

4.5. Получатель несет полную ответственность за качество Товаров/Работ/Услуг, а также за содержание и достоверность любой информации, предоставляемой Получателем Отправителям и Банку Получателя, а также за содержание и достоверность информации, размещаемой Получателем в связи с реализацией Товаров/Работ/Услуг, и обязуется по первому требованию Банка Получателя (в дату получения соответствующего требования по любым каналам связи) удалить или обновить любую информацию о Банке Получателя, размещенную Получателем в сети Интернет.

4.6. Получатель обязуется возместить Банку Получателя прямые документально подтвержденные убытки (если такие убытки были понесены Банком Получателя в связи с представлением недостоверной информации о Банке Получателе, либо в связи с противоправным или несоответствующим целям деятельности Банка Получателя содержанием Товаров/Работ/Услуг, иной информации, размещаемой Получателем в связи с настоящим Договором, в любых источниках, в том числе в сети Интернет и в любых средствах массовой информации, если размещенная информация имеет экстремистский характер, в том числе, если она связана

с пропагандой войны, насилия, классовой, национальной, религиозной, расовой розни, включает материалы порнографического содержания.

4.7. Банк Получателя не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, в том числе за не зачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на Счет Получателя или невозврат или несвоевременный возврат денежных средств Отправителю со Счета Получателя, в случае, если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием сбоев в работе СБП, действий / бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, участников СБП, Получателя, Отправителя или иных третьих лиц.

5. ФОРС–МАЖОР

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, таких как стихийные бедствия, забастовки, локауты, массовые беспорядки, военные действия, блокады, запретительные или ограничительные решения органов государственной власти и т.п., возникших после заключения настоящего Договора (далее – «Обстоятельства Непреодолимой Силы»).

5.2. В случае возникновения Обстоятельств Непреодолимой Силы, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору одной из Сторон, данная Сторона обязана письменно известить другую Сторону о возникновении Обстоятельств Непреодолимой Силы не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения таких обстоятельств. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентными государственными органами территории, на которой имели место Обстоятельства Непреодолимой Силы. При этом, срок исполнения обязательств по настоящему Договору переносится соразмерно времени, в течение которого имели место Обстоятельства Непреодолимой Силы

5.3. Любая из Сторон также освобождается от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случае, если:

5.3.1. Соответствующими актами государственных органов Российской Федерации будут приостановлены или изменены нормативные акты, регулирующие порядок заключения и исполнения Сделок с использованием средств, порядок осуществления расчетов по указанным Сделкам, либо порядок обмена документами, предусмотренными настоящим Договором.

5.3.2. Федеральным Законом или актами Правительства Российской Федерации установлены отсрочки исполнения обязательств (мораторий) применительно к обязательствам, вытекающим из настоящего Договора.

5.4. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства, указанные в пунктах 5.1 и 5.3 настоящего Договора, и не исполнившая предусмотренное в пункте 5.2 настоящего Договора обязательство об извещении другой Стороны, не вправе ссылаться на указанные обстоятельства в случае неисполнения, неполного или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

5.5. Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия.

6. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктами 2.4 и 2.5 настоящего Договора и действует неопределенный срок.

6.2. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

6.3. Банк Получателя имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив Получателя за 1 (один) рабочий день до даты расторжения, в следующих случаях:

6.3.1. при наличии информации на официальном сайте Получателя и/или в средствах массовой информации о том, что Получатель приостановил или прекратил свою деятельность (даже без исключения из единого государственного реестра);

6.3.2. если Получатель объявляет себя банкротом или иное лицо предъявляет иск о признании Получателя банкротом, и об этом размещена информация на сайте арбитражного суда и/или на сайте иного официального источника.

6.4. Договор автоматически прекращает свое действие в случае расторжения Договора комплексного обслуживания и/или расторжения Договора банковского счета.

7. СПОРЫ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

7.1. Настоящий Договор регулируется и подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. В случае возникновения споров в отношении настоящего Договора в целом, либо в отношении какой-либо его части, а также по любым иным вопросам, прямо или косвенно связанным с настоящим Договором, Стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров.

7.3. В случае не достижения согласия на переговорах, споры между Сторонами подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения подразделения Банка Получателя, в котором обслуживается Получатель, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Получатель подтверждает, что с Тарифами Банка Получателя, действующими на день заключения настоящего Договора, ознакомлен и согласен.

8.2. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного обслуживания, Договора банковского счета и/или закрытия счетов Получателя комиссия, оплаченная Получателем в рамках настоящего Договора в соответствие с Тарифами Банка Получателя, в том числе оплаченная авансом, не возвращается.

8.3. Если какое-либо из положений настоящего Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

8.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, и положениями Договора комплексного обслуживания.

Приложение №1

к Договору осуществления расчетов

в Системе Быстрых платежей

Заявление на подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых платежей

от "____" _____ 20 ___ г.

_____ Полное наименование клиента, ИНН

_____

№ расчетного счета клиента

просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «СОВКОМБАНК»:

□ подключить услугу осуществления расчетов в Системе Быстрых платежей
□ отключить услугу осуществления расчетов в Системе Быстрых платежей

С размером комиссий Банка согласно тарифных планов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены. Настоящим заявлением даём согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии за услугу осуществления расчетов в Системе Быстрых платежей. Обязуемся обеспечить наличие на счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

Разрешение на получение кредитного отчета в бюро кредитных историй:
□ Настоящим даем свое согласие на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории, в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом № 218 –ФЗ от 30.12.2004. г. «О кредитных историях с целью заключения и исполнения договоров банковских услуг.

□ Настоящим даем разрешение на получение нашего последующего согласия на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории с вышеуказанной целью, через систему дистанционного обслуживания в соответствии с Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк».

Должность	Подпись	ФИО

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

_____

Заявление принял (ФИО сотрудника Банка)_____

Дата принятия Заявления к рассмотрению «___» _____20__ г.

Дата заключения Договора «___» _____20__ г.

Приложение № 1.1.

к Договору осуществления расчетов

в Системе Быстрых платежей

ЗАЯВКА на регистрацию ПОЛУЧАТЕЛЯ

Наименование юридического лица, в том числе ОПФ (далее - Получатель)	
Юридический адрес Получателя согласно ЕГРЮЛ (с обязательным указанием индекса):	
Фактический адрес Торгово-сервисного предприятия Получателя (далее - ТСП) (этот адрес будет виден вашим клиентам при оплате по QR):	
ИНН Получателя:	
№ расчетного счета, открытого в ПАО «Совкомбанк»	
Торговое наименование ТСП (латинскими буквами)	
Вид деятельности	
ФИО руководителя:	
Мобильный телефон:	
Электронный адрес сайта (URL) ТСП (при наличии):	
E-mail (для отправки регистрационных данных и/или выписок):	

КЛИЕНТ _____

_____/_____/

м.п.

ПРИЛОЖЕНИЕ №15 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «VIP-Партнер»

Настоящие Условия оказания услуги «VIP-Партнер» (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента (Приложение №1 к настоящим Условиям), акцептованным Банком, являются Договором оказания услуги «VIP-Партнер» в рамках Договора комплексного обслуживания (далее – Договор).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок оказания информационно-сервисных, консультационных и иных услуг в рамках банковского обслуживания Клиента. Клиент в рамках настоящих Условий может получать услуги в рамках Пакета услуг, включающих в себя несколько видов услуг (далее – Услуга).

1.2. В рамках настоящих Условий Банк оказывает Клиенту следующие Услуги:

1.2.1. Персональный менеджер - оказание информационно-сервисных, консультационных услуг в рамках оказания Клиенту банковских услуг в период обслуживания в Банке. Услуги могут быть оказаны Клиенту персональным менеджером посредством личной коммуникации или с использованием средств связи (телефон, электронная почта, система дистанционного банковского обслуживания и другие средства связи)

1.2.2. Индивидуальные условия обслуживания - оказание банковских услуг и предоставление банковских продуктов Клиенту на индивидуальных условиях, в т.ч. индивидуальные тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, индивидуальные ставки по депозитам, индивидуальные лимиты по операциям с использованием корпоративных банковских карт, индивидуальные курсы безналичной конвертации валюты и прочее. Услуга оказывается только по предварительному согласованию с Банком.

1.2.3. Приоритет в рассмотрении заявок на оказание банковских услуг – приоритетное рассмотрение заявок на оказание банковских услуг, поступающих от Клиента, с которым заключён настоящий Договор, относительно очередности рассмотрения заявок других Клиентов Банка. Услуга оказывается только при рассмотрении заявок, по которым имеется очередность рассмотрения заявок на оказание банковских услуг. Услуга предоставляется при наличии технической возможности со стороны Банка. Услуга оказывается только по предварительному согласованию с Банком.

1.3. С целью заключения Договора и получения Пакета Услуг в рамках настоящих Условий Клиент подает в Банк Заявление как по форме Банка (Приложение №1 к настоящим Условиям) (далее – Заявление), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента, подписанное Уполномоченным лицом Клиента.

1.4. Клиент представляет в Банк подписанное Заявление на бумажном носителе или направляет Заявление в электронном виде с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц (далее – ЭП). Заявление в электронном виде может быть подано Клиентом с использованием систем дистанционного банковского облуживания как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Заявление, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, применяемым в Банке (далее - Система ДБО), подписанное ЭП Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Заявления в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

1.5. При поступлении в Банк Заявления от Клиента, Банк проводит оценку возможности оказания Услуги. В случае отсутствия препятствий для оказания Услуги, уполномоченный сотрудник Банка проставляет акцепт на Заявлении Клиента. Под акцептом Банка понимается подписи и печати, установленной для этих целей Банком, в Заявлении Клиента на бумажном носителе или отправки Банком Клиенту уведомления в произвольной форме

о заключении Договора по Системе ДБО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления.

1.6. Договор в рамках настоящих Условий между Банком и Клиентом считается заключенным с момента оплаты Клиентом комиссии Банка за оказание Услуги в соответствии с Тарифами Банка.

1.7. Расторжение настоящего Договора по инициативе Клиента осуществляется на основании Заявления Клиента (Приложение 1 к настоящим Условиям).

1.8. В случае заключения нового Договора по инициативе Клиента, он заключается на основании Заявления Клиента (Приложение 1 к настоящим Условиям), при этом ранее заключенный Договор расторгается автоматически. Комиссия Банка, уплаченная Клиентом в соответствии с Тарифами Банка по ранее заключенному Договору, возврату и перерасчету не подлежит.

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

2.1. Размер вознаграждения Банка определяется в соответствии с Тарифами Банка, согласно выбранному Клиентом Пакету Услуг на основании Заявления.

2.2. Датой начала оказания Услуги является дата оплаты Клиентом комиссии Банка за Услугу в полном объеме в соответствии с Тарифами Банка. До момента оплаты комиссии Услуга не оказывается, при этом срок оказания Услуги исчисляется в соответствии с п. 2.3. настоящего Договора.

2.3. Срок оказания Услуги – 1 (один) год с момента заключения настоящего Договора.

2.4. В целях оказания запрошенной Услуги Клиент обеспечивает Банк необходимыми документами (сведениями).

2.5. Документы (сведения) передаются Клиентом в Банк любым доступным способом. Представленные Клиентом документы (сведения) должны быть пригодны для оказания Услуги по Заявлению и соответствовать требованиям, предъявляемым Банком.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Представлением в Банк Заявления Клиент дает Банку согласие на запись телефонных разговоров с Банком, его Представителями. Продолжение телефонного разговора Клиентом/его Представителем с Банком признается согласием Клиента/Представителя Клиента на обработку персональных данных.

3.2. Информация, предоставленная Клиенту в рамках оказания Услуги, предоставляется исключительно в информационных целях, и не предназначена для использования в качестве юридического заключения или рекомендации к исполнению.

3.3. Клиент исключительно по своему усмотрению и самостоятельно принимает решение о возможности и необходимости практического использования предоставленного Банком результата оказания Услуги и несет все связанные с этим риски.

3.4. Несмотря на то, что Банк приложил все усилия по надлежащему оказанию Услуги, тем не менее, Банк не может гарантировать ее абсолютную точность, полноту и актуальность.

3.5. Услуги, оказанные Клиенту, основаны на понимании соответствующих законодательных актов и правоприменительной практики на момент оказания Услуги.

3.6. Банк не принимает на себя обязательств по установлению/обновлению индивидуальных условий обслуживания Клиента в рамках оказания Услуг по настоящему Договору.

3.7. Оказанные Услуги распространяются исключительно на Клиента и не распространяются на холдинговые, дочерние или аффилированные компании, или других третьих лиц.

3.8. Несогласие Клиента по существу со сделанными Банком выводами не признается Клиентом и Банком ненадлежащим оказанием услуги и не может являться основанием для предъявления претензии по качеству Услуги или для возврата, уплаченной Банку комиссии.

3.9. Банк вправе отказаться от оказания Услуги либо приостановить ее оказание в одностороннем внесудебном порядке, если оказание такой Услуги вступает в противоречие с интересами Банка. О своем отказе Банк информирует Клиента любым удобным для Банка способом.

3.10. Одновременное подключение Клиентом нескольких Пакетов Услуг не предусмотрено условиями Настоящего Договора.

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, предупредив другую Сторону не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты расторжения Договора.

4.2. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного обслуживания, Услуга прекращает оказываться, комиссия, оплаченная Клиентом в рамках настоящих Условий в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.

4.3. Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания Услуги до завершения оказания (принятия) Услуги. Для этого Клиент направляет в Банк соответствующее Заявление (Приложение №1 к настоящим Условиям). При этом комиссия Банка, уплаченная Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.

Приложение №1
к Условиям оказания услуги «VIP-Партнер»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

_____

ИНН Клиента

1. Подключить в рамках Услуги «VIP-Партнер» Пакет услуг[76]:

- ❑ **Пакет «Стандарт»**
- ❑ **Пакет «Бизнес»**
- ❑ **Пакет «Премиум»**

2. Отключить Услугу «VIP-Партнер»:

- ❑

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания Услуги «VIP-Партнер» и обязуемся их выполнять.

С Тарифами ознакомлены и согласны.

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 20__ г. _____/_____/

[76] При заключения нового Договора, ранее заключенный Договор считается расторгнутым автоматически.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 16 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «ДЕТАЛЬНЫЙ ПОДХОД»

Настоящие Условия оказания услуги «Детальный подход» (далее – Условия) совместно с Уведомлением Банка (Приложение №1 к настоящим Условиям), на которое от Клиента не поступило в Банк сообщение о несогласии на подключение Услуги или с Заявлением на подключение/отключение Услуги «Детальный подход» (Приложение № 2 к настоящим Условиям), являются Договором оказания услуги «Детальный подход» в рамках Договора комплексного обслуживания (далее – Договор).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия определяют условия оказания услуги «Детальный подход» (далее – Услуга), включающей в себя оказание консультационных и иных услуг Клиенту в рамках комплаенс-оценки бизнеса с целью минимизации рисков Клиента, экспертизы клиентских сделок и операций.

1.2. С целью заключения Договора и предоставления Услуги в рамках настоящих Условий Банк направляет Клиенту Уведомление по форме Банка (Приложение №1 к настоящему Договору) (далее – Уведомление).

1.3. Банк направляет Клиенту Уведомление в электронном виде по Системе дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) и/или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, указанному в заявлениях, Анкетах Клиента. Уведомление направляется не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты подключения Услуги.

1.4. Днем получения Клиентом Уведомления от Банка считается день отправки Банком Уведомления Клиенту в Системе ДБО и/или день направления Уведомления по адресу электронной почты (e-mail) Клиенту.

1.5. В случае несогласия на подключение Услуги Клиент в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Уведомления от Банка, должен направить в Банк ответное сообщение о несогласии на подключение Услуги (далее – Сообщение о несогласии) в произвольной форме через канал связи, посредством которого было получено Уведомление от Банка либо, предоставив Сообщение о несогласии на бумажном носителе в офис Банка.

1.6. Договор в рамках настоящих Условий между Банком и Клиентом считается заключенным, Услуга подключенной, а Банк получившим от Клиента согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств за оказание Банком Услуги, в том числе частичное, с расчетного счета без дополнительного распоряжения, в течение срока действия Договора, при неполучении Банком от Клиента в срок, определенный п. 1.5, Сообщения о несогласии, а также при получении от Клиента Заявления на подключение/отключение Услуги (Приложение № 2 к настоящим Условиям) в срок, определенный п. 1.5 настоящих Условий.

1.7. Клиент вправе отключить Услугу, направив в Банк Заявление на подключение/отключение Услуги как по форме, установленной Банком (Приложение № 2 к настоящим Условиям), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. При этом настоящий Договор будет считается расторгнутым через 3 (три) рабочих дня, следующих за днем принятия Банком от Клиента указанного Заявления.

1.8. Заявление на подключение/отключени**е** услуги может быть подано Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО либо путем предоставления в офис Банка на бумажном носителе.

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

2.1. Вознаграждение за оказание Услуги взимается с расчетного счета Клиента в рублях РФ согласно Тарифам Банка в срок, не превышающий 3 (три) рабочих дня с даты подключения Услуги. Клиент в порядке, установленном п. 1.6, дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание денежных средств за оказание Банком Услуги, в том числе частичное, с расчетного счета без дополнительного распоряжения в течение срока действия Договора, в соответствии с Тарифами Банка.

2.2. Срок оказания Услуги не превышает срок действия Договора комплексного обслуживания.

2.3. В рамках оказания Услуги Банк вправе запросить у Клиента документы, письменные пояснения, в т.ч. Договоры, Соглашения, Контракты иные документы, подтверждающие факт сделки со всеми приложениями, являющимися неотъемлемой их частью, первичные и/или подтверждающие документы в т.ч, Акты, счета, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, и др, документы, раскрывающие источники происхождения денежных средств, экономический смысл сделок и/или операций, проводимых с использованием счета (счетов), открытых в Банке, документы налоговой, бухгалтерской отчетности. Перечень, указанных в настоящем пункте документов, не является исчерпывающим, в связи с чем документы необходимые Банку для оказания Услуги указываются в запросе от Банка, направленном в адрес Клиента.

2.4. В целях оказания Услуги Клиент обязуется своевременно обеспечить Банк необходимыми документами (сведениями) в том числе в срок, установленный запросом Банка (при наличии).

2.5. Документы (сведения) могут быть переданы Клиентом Банку одним из следующих способов:
- ✓ по Системе дистанционного банковского обслуживания;
- ✓ на бумажном носителе в офис Банка.

Документы на бумажном носителе должны быть переданы с описью в двух экземплярах на фирменном бланке Клиента (при наличии). Один экземпляр описи возвращается Клиенту с отметкой о дате принятии документов Банком.

2.6. Представленные Клиентом документы (сведения) должны быть пригодны для оказания Услуги и соответствовать требованиям, предъявляемым Банком.

2.7. Копии документов (сведений) на бумажном носителе, переданные Банку в целях оказания Услуги, не подлежат возврату Клиенту. Банк вправе уничтожить предоставленные документы.

2.8. Результат оказания Услуги может быть представлен Банком Клиенту посредством информационного сообщения в Системе ДБО или путем направления сообщения по адресу электронной почты (e-mail) Клиента.

3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

3.1. Заключив настоящий Договор Клиент дает Банку согласие на запись телефонных разговоров с Банком, его Представителями. Продолжение телефонного разговора Клиентом/Представителем Клиента с Банком признается согласием Клиента/Представителя Клиента на обработку персональных данных.

3.2. В рамках оказания Услуги Клиенту может быть представлена информация, которая не может быть использована в качестве юридического заключения или рекомендации к исполнению, и представляет собой мнение Банка о причинах возникновения у Клиента спорных ситуаций и возможных способах их урегулирования.

3.3. Клиент исключительно по своему усмотрению и самостоятельно принимает решение о возможности и необходимости практического использования предоставленной Банком информации в рамках оказания Услуги и несет все связанные с этим риски.

3.4. Несмотря на то, что Банк приложил все усилия по надлежащему оказанию Услуги, тем не менее, Банк не может гарантировать ее абсолютную точность, полноту и актуальность.

3.5. Услуга, оказанная Клиенту, основана на понимании соответствующих законодательных актов и правоприменительной практики на момент оказания Услуги.

3.6. Оказанная Услуги распространяется исключительно на Клиента. Услуга, оказанная Клиенту Банком, создает права и обязанности исключительно между Клиентом и Банком.

3.7. Несогласие Клиента по существу со сделанными Банком выводами не признается Клиентом и Банком ненадлежащим оказанием Услуги и не может являться основанием для предъявления претензии по качеству Услуги или для возврата, уплаченной Банку комиссии.

3.8. Клиент вправе отказаться от получения Услуги одностороннем внесудебном порядке в соответствии с п. 1.7 настоящих Условий. При этом комиссия, удержанная Банком в соответствии с Тарифами, с момента подключения Услуги, не возвращается.

4. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

4.1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, предупредив другую Сторону не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты расторжения Договора.

4.2. Настоящий Договор автоматически прекращает свое действие в случае расторжения Договора комплексного обслуживания.

4.3. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного обслуживания и/или закрытия счетов Клиента комиссия, оплаченная Клиентом за оказанную Услугу в рамках настоящих Условий в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.

Приложение №1
к Условиям оказания услуги «Детальный подход»

_____

(наименование организации/ИНН)/
(Фамилия, Имя, Отчество, дата рождения, ИНН (при наличии) Индивидуального предпринимателя

_____

(адрес местонахождения (юридический адрес) /
адрес регистрации (пребывания) Индивидуального предпринимателя

УВЕДОМЛЕНИЕ
о подключении услуги «Детальный подход»

Настоящим ПАО «Совкомбанк» уведомляет о подключении услуги «Детальный подход» (далее – Услуга) по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента получения настоящего уведомления.

При несогласии с подключением Услуги необходимо в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения настоящего уведомления, направить* в Банк ответное сообщение, содержащее информацию о несогласии на подключение Услуги.

Услуга будет подключена при неполучении Банком в указанный срок сообщения о несогласии на подключение Услуги.

***Важно! Ответное сообщение, содержащее информацию о несогласии на подключение Услуги, направляется по каналу связи, посредством которого настоящее Уведомление было получено от Банка.**

Уполномоченный представитель
ПАО «Совкомбанк»

Приложение №2

к Условиям оказания услуги «Детальный подход»

ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГИ «ДЕТАЛЬНЫЙ ПОДХОД»

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент), ИНН

- ☐ **ПОДКЛЮЧИТЬ УСЛУГУ «ДЕТАЛЬНЫЙ ПОДХОД»**

- ☐ **ОТКЛЮЧИТЬ УСЛУГУ «ДЕТАЛЬНЫЙ ПОДХОД»**

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания Услуги «Детальный подход» и обязуемся их выполнять.
С Тарифами ознакомлены и согласны.

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***Подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***Подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 202__ г. _____/_____/