Утверждено
Приказ 492_ОД от 13.05.2024

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

г. Кострома, 2024 год

Оглавление

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО 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 13
3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 16
4. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА 17
5. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ 17
6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 18
7. **АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА** 18

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 К ДКБО 19

Заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам ПАО «Совкомбанк» 19

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1А К ДКБО *25*

Заявление о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания *25*

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В РУБЛЯХ 26

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 26
2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА) 26
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 29
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ 33
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 33
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ 34
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 37
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ 37
9. **ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМОЙ «ОДНО ОКНО»** 38
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 39

Приложение №1 41

Заявление *41*

на открытие счета в ПАО "Совкомбанк" *41*

Приложение №1.1 43

Заявление *43*

на открытие счета(-ов) в ПАО "Совкомбанк" *43*

Приложение №2 45

Приложение №3 46

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА *46*

Приложение №4 47

Порядок предоставления услуги приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания *47*

Приложение №5 48

об открытии специального банковского счета поставщика 48

Приложение №6 49

об открытии специального банковского счета платежного агента 49

Приложение №7 50

об открытии специального банковского счета платежного субагента 50

Приложение №8 51

об открытии специального банковского счета банковского платежного агента 51

Приложение №9 52

об открытии специального банковского счета банковского платежного субагента 52

Приложение №10 53

об открытии счета доверительного управления имуществом 53

Приложение №11 54

об открытии счета доверительного управления ПИФом/ЗПИФом 54

Приложение №12 56

об открытии специального брокерского счета 56

Приложение №13 57

об открытии специального депозитарного счета 57

Приложение №14 58

об открытии транзитного счета управляющей компании ПИФом 58

Приложение №15 60

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ 60

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 60

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 61
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 62
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 65
5. ФОРС–МАЖОР 66
6. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ 66
7. СПОРЫ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО 67
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 67
Приложение №1 ..... *68*
Заявление на подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых платежей *68*
Приложение № 1.1 ..... *69*
ЗАЯВКА на регистрацию/отключение ПОЛУЧАТЕЛЯ *69*
Приложение №2 ..... *70*
Заявление на подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых платежей *70*
Приложение № 2.1 ..... *71*
ЗАЯВКА на регистрацию/отключение ПОЛУЧАТЕЛЯ *71*
Приложение №16 72
Заявление 72
о выборе возможных сочетаний собственноручных подписей 72
Приложение №17 73
УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ **73**
1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 73
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 73
Заявление на овердрафт *79*
Заявление о прекращении овердрафта *80*
Справка об овердрафте *81*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.1 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА УЧАСТНИКА ЗАКУПОК **82**
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 82
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА **82**
2. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА **83**
3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ **86**
4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН **86**
5. ПРАВА СТОРОН **87**
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН **88**
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ **88**
Приложение №1 90
Заявление на присоединение к условиям открытия, обслуживания и использования *90*
Приложение №2 91
Заявление о прекращении режима обслуживания специального банковского счета участника закупок *91*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.2 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ЗА СЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЫРУЧЕННЫХ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА **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 98
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 98
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ 99
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА **102**
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ **102**
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ **103**
Приложение №1 104
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.3 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТИ ДОЛЖНИКА ПО ВОЗВРАТУ ЗАДАТКОВ, ПЕРЕЧИСЛЯЕМЫХ УЧАСТНИКАМИ ТОРГОВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА ДОЛЖНИКА **105**
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ **105**

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА....105
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА....105
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....107
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ....110
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....111
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ....112
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА....115
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ....115
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....116
Приложение №1....117
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.4 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ СТОИТЕЛЬСТВА ОБЪЕКТА НЕЗАВЕРШЕННОГО СТРОИТЕЛЬСТВА....118
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....118
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА....118
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА....118
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....120
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ....123
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....123
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ....124
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА....127
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ....128
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....128
Приложение №1....130
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.5 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЗАСТРОЙЩИКА-ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ГРАЖДАН - УЧАСТНИКОВ СТРОИТЕЛЬСТВА ПО ДЕНЕЖНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ....131
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....131
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА....131
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА....131
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....133
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ....137
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....137
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ....138
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА....141
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ....141
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....142
Приложение №1....143
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.6 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ....144
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....144
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА....144
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА....144
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....146
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ....149
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....149
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ....150
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА....153
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ....153
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....154
Приложение №1....155
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.7 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ИХ С ЦЕЛЬЮ ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ АРБИТРАЖНОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ....156
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....156
1.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА....156
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА....156
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....158
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ....161

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....161
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ....162
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА....165
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ....166
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....166
Приложение №1....168
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.8 К ДКБО. 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....169
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....169
1.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА....169
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА....169
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....171
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ....174
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....175
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ....175
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА....179
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ....179
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....180
Приложение №1....181
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.9 К ДКБО. 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....182
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....182
1.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА....182
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА....182
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....184
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ....187
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....187
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ....188
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА....191
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ....192
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....192
Приложение №1....194
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 К ДКБО. ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА И ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» ПАО «СОВКОМБАНК»....195
1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ДБО ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ 195
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ....202
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО И ПОДКЛЮЧЕНИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА В СИСТЕМЕ ДБО....206
4. ПРОЦЕДУРА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА....207
5. ОБМЕН ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ, СВЯЗАННЫМИ С ПРОВЕДЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ....213
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....215
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДБО....221
8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ КЛИЕНТА....222
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН....223
10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ДБО....224
11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ....224
12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ....224
13. ПРИЛОЖЕНИЯ....225
***Приложение 1*....227**
***Условия предоставления Системы ДБО с использованием Простой электронной подписи*....227**
***Приложение 2*....229**
***Условия предоставления Системы ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписи*....229**
***Приложение 3*....234**
***Условия предоставления опции «Мультиподпись» в рамках Системы ДБО*....234**

Приложение 4 236
Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0» *236*
Приложение 5 242
Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» *242*
Приложение 6 247
Условия предоставления дополнительных нефинансовых сервисов в рамках Системы ДБО *247*
Приложение 7 256
Правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания и сервисов электронного документооборота, предоставляемых ПАО «СОВКОМБАНК» клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках соответствующих договоров (соглашений) *256*
Приложение 8 259
Требования к оборудованию и программному обеспечению при работе в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» ПАО «СОВКОМБАНК» *259*
Приложение 9 260
Сборник форм документов, предусмотренных Правилами электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов в Системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «СОВКОМБАНК» (далее – Сборник) *260*
Форма 1 261
Форма 2 263
Форма 3 264
Форма 4 265
Форма 5 266
Форма 6 267
Форма 7 268
Форма 8 269
Форма 9 270
Форма 10 271
Форма 11 272
Форма 12 273
Форма 13 274
Форма 14 275
Форма 15 277
Форма 16 278
Форма 17 279
Форма 18 280
Форма 19 281
Форма 20 282
Приложение 10 283
Дополнительное соглашение 283
о подключении клиента - саморегулируемой организации арбитражных управляющих 283
к сервису «Кабинет Арбитражного управляющего» 283
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 К ДКБО. ОФЕРТА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ И ОБСЛУЖИВАНИИ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ **286**
1. ПРЕДМЕТ ОФЕРТЫ 286
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 286
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА 286
4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН 288
5. ПРАВА СТОРОН 290
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 291
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ОФЕРТЫ. ПОРЯДОК ЕЕ ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ 292
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА 292
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 292
Приложение №1 ..... *293*
Заявление о присоединении к Оферте *293*
Приложение №2 ..... *294*
Заявление на получение Корпоративной банковской карты по Карточному счету в валюте Российской Федерации *294*
Приложение №3 ..... *295*
ПРАВИЛА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ *295*
Приложение №4 ..... *298*
Заявление на установку индивидуального лимита по Корпоративной Карте *298*

Приложение №5 ... *300*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВЫПУСК ПИН-КОДА ... *300*
Приложение №6 ... *301*
ЗАЯВЛЕНИЕ О БЛОКИРОВКЕ/РАЗБЛОКИРОВКЕ КАРТЫ ... *301*
Приложение №7 ... *302*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ КАРТЫ ... *302*
Приложение №8 ... *303*
Заявление на подключение/отключение/изменение номера телефона в рамках информирования по операциям, совершенным с использованием корпоративной банковской карты ... *303*
Приложение №9 ... *304*
Акт № _____ ... *304*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА ПАО «СОВКОМБАНК» ... **305**
Термины и определения ... 305
1. Общие положения ... 305
2. Присоединение к Регламенту ... 305
3. Услуги, оказываемые удостоверяющим центром ... 305
4. Прочие условия ... 305
Приложение №1 ... *307*
Форма Заявления ... *307*
о присоединении к Регламенту (Порядок) Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» и ... *307*
на создание квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи ... *307*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КОМПЛАЕНС-КОНСУЛЬТАНТ В РАМКАХ РКО КЛИЕНТА» ... **309**
1. Общие положения ... 309
2. Порядок оказания и оплаты услуг ... 309
3. Дополнительные обстоятельства и положения ... 311
4. Прочие условия ... 312
Приложение № 1 ... *313*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ ... *313*
Приложение № 2 ... *314*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ... *314*
Приложение № 3 ... *317*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПАКЕТА УСЛУГ ... *317*
Приложение № 4 ... *318*
Акт приема-передачи оказанных услуг ... *318*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «VIP-Партнер» ... **319**
1. Общие положения ... *319*
2. Порядок оказания и оплаты услуг ... *320*
3. Дополнительные обстоятельства и положения ... *320*
4. Прочие условия ... *321*
Приложение №1 ... *322*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ ... *322*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «СЕРВИС ПРАВОВОЙ ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ «СОВКОМОПОРА» ... **323**
1. Условия оказания услуг в рамках Сервиса «Консультационный» ... 323
1.1. Общие положения ... *323*
1.2. Порядок оказания и оплаты услуг ... *324*
1.3. Дополнительные обстоятельства и положения ... *325*
1.4. Прочие условия ... *326*
Приложение №1 ... *327*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ/СМЕНУ УСЛУГИ ... *327*
Приложение №2 ... *328*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПАКЕТА ... *328*
Приложение №3 ... *329*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ... *329*
Приложение №4 ... *330*
Акт приема-передачи оказанных услуг ... *330*
2. **Условия оказания услуг в рамках Сервиса «Судебный»** ... 331
2.1. Общие положения ... *331*
2.2. Порядок оказания и оплаты услуг ... *332*
2.3. Дополнительные обстоятельства и положения ... *333*
2.4. Прочие условия ... *334*
Приложение №1 ... *335*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ ... *335*
Приложение №2 ... *336*
Акт приема-передачи оказанных услуг ... *336*
3. Условия оказания услуг в рамках Сервиса «Сопровождение» ... 337

3.1. Общие положения *337*
3.2. Порядок оказания и оплаты услуг *338*
3.3. Дополнительные обстоятельства и положения *339*
3.4. Прочие условия *340*
Приложение №1 ..... *341*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ/ОКАЗАНИЕ УСЛУГ *341*
Приложение №2 ..... *342*
Акт приема-передачи оказанных услуг *342*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ 343
1. Дополнительные термины и определения *343*
2. Предмет Соглашения *344*
3. Признание электронных документов равнозначными документам на бумажном носителе *344*
4. Порядок выставления, направления и обмена Документами через Оператора *344*
5. Права и обязанности Сторон *345*
6. Порядок обмена электронными документами *346*
7. Ответственность Сторон. Споры *346*
8. Действие Соглашения и порядок его изменения *347*
Приложение №1 ..... *348*
ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ СОГЛАШЕНИЯ *348*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 10 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «VIP-Ассистент» 349
1. Общие положения *349*
2. Порядок оказания и оплаты услуг *350*
3. Дополнительные обстоятельства и положения *350*
4. Прочие условия *350*
Приложение №1 ..... *352*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ *352*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 11 К ДКБО. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «МОБИЛЬНОЕ И ИНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ» 353
Приложение №1 ..... *355*
Заявление на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» *355*
ПРИЛОЖЕНИЕ №12 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «БИЗНЕС - КОНСУЛЬТАНТ» 356
1. Общие положения *356*
2. Порядок оказания и оплаты услуг *357*
3. Дополнительные обстоятельства и положения *357*
4. Прочие условия *357*
Приложение №1 ..... *359*
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ *359*

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО 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 банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (далее – Договор комплексного банковского обслуживания/ДКБО) 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 банковского обслуживания изложены в соответствующем приложении к Договору комплексного банковского обслуживания.

Договор комплексного банковского 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 банковского обслуживания на условиях, установленных соответствующим приложением (приложения 1-11) к Договору комплексного банковского обслуживания. Договор банковского продукта является неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания.

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

Стороны – Банк и Клиент.

Субъект персональных данных – физическое лицо, являющееся представителем/сотрудником Клиента.

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 банковского 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 банковского обслуживания, по форме, установленной Приложением № 1 к данному Договору.

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

1.4. Предоставление Банком Клиенту банковских продуктов в рамках Договора комплексного банковского обслуживания осуществляется Банком в зависимости от вида банковского продукта в офисах Банка и/или дистанционно с использованием систем дистанционного банковского обслуживания ПАО "Совкомбанк" (далее – Система ДБО), 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 банковского обслуживания осуществляется Банком, в соответствии с Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания, если иное не установлено Договором банковского продукта.

1.6. В рамках Договора комплексного банковского обслуживания Клиенту доступны следующие банковские продукты, условия которых регулируются отдельными приложениями к Договору комплексного банковского обслуживания:
- открытие и обслуживание банковских (расчетных) счетов в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание специальных банковских счетов участников закупок в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание специальных банковских счетов поставщика в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание специальных банковских счетов платежного агента в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание специальных банковских счетов платежного субагента в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание специальных банковских счетов банковского платежного агента в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание специальных банковских счетов банковского платежного субагента в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание банковских счетов доверительного управления имуществом в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание банковских счетов доверительного управления Паевым инвестиционным фондом/Закрытым паевым инвестиционным фондом в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание специальных брокерских счетов в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание специальных депозитарных счетов в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание специальных банковских счетов должника в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание транзитных счетов управляющей компании Паевым инвестиционным фондом в валюте Российской Федерации;
- услуга приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания;
- услуги удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк»;
- услуга «Персональный Комплаенс-консультант в рамках РКО Клиента»;
- условия осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей;
- условия оказания услуги «VIP-Партнер»;
- условия оказания услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора»;
- условия об электронном документообороте;
- условия оказания услуги «VIP-Ассистент»;
- услуги «Мобильное и иное информирование»;
- дистанционное банковское обслуживание в системе «Совкомбанк Бизнес»;
- обслуживание корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации.

1.7. В случае заключения Договора комплексного банковского обслуживания или заключения соответствующего Договора банковского продукта, в рамках уже заключенного Договора комплексного банковского 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 банковского обслуживания и соответствующему Договору банковского продукта.

1.8. Банк для ознакомления потенциальных Клиентов с Договором комплексного банковского обслуживания, а также для ознакомления Клиентов с изменениями и дополнениями к Договору комплексного банковского обслуживания, в т.ч. с новыми редакциями Договора комплексного банковского 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 банковского 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 банковского обслуживания, является неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания.
1.13. При заключении Договора комплексного банковского обслуживания Клиент/представитель Клиента 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 банковского 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 банковского обслуживания (далее – «персональные данные») и полученной Банком для следующих целей:
- заключения Договора комплексного банковского обслуживания, заключения Договора банковского продукта в рамках Договора комплексного банковского 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 (в том числе предоставление/доступ), 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 банковского 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.
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 банковского 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 банковского 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».
1.15. Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных представителей/сотрудников 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 банковского обслуживания и/или Договоре банковского продукта в целях их исполнения, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление,

изменение), использование, передачу (в том числе предоставление, доступ), блокирование, уничтожение персональных данных.

Банк обязуется:

- соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных»;
- соблюдать конфиденциальность полученных от Клиента персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке;
- осуществлять обработку персональных данных исключительно в целях исполнения обязательств по настоящему Договору;
- хранить персональные данные в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;
- прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные субъектов, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

• в случае достижения цели обработки персональных данных субъектов - в срок, не превышающий 30 (Тридцати) дней с даты достижения цели обработки персональных данных субъектов, если иное не предусмотрено договором, стороной которого является субъект персональных данных в качестве выгодоприобретателя или поручителя;

• в случае отзыва субъектом согласия на обработку его персональных данных - в срок, не превышающий 30 (Тридцати) дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого является субъект персональных данных в качестве выгодоприобретателя или поручителя;

- прекратить обработку персональных данных субъектов в случае обращения субъекта с требованием о прекращении обработки его персональных данных - в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;
- в случае выявления неправомерной обработки персональных данных при обращении субъекта или его представителя, либо по запросу субъекта или его представителя, либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных, Банк обязан осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых персональных данных, относящихся к этому субъекту, с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки. В случае выявления неточных персональных данных при обращении субъекта или его представителя, либо по их запросу или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных, Банк обязан осуществить блокирование персональных данных, относящихся к этому субъекту, с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки, если блокирование персональных данных не нарушает права и законные интересы субъекта или третьих лиц;
- в случае подтверждения факта неточности персональных данных Банк обязан на основании сведений, представленных субъектом или его представителем, либо уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных или иных необходимых документов, уточнить персональные данные в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня представления таких сведений и снять блокирование персональных данных;
- в случае выявления неправомерной обработки персональных данных Банком, Банк обязан прекратить неправомерную обработку персональных данных в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней с даты этого выявления. В случае, если обеспечить правомерность обработки персональных данных невозможно, Банк обязан уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты выявления неправомерной обработки персональных данных.

1.16. При заключении Договора комплексного банковского 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 банковского 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, 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 банковского обслуживания (Приложение №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 ДБО 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.

1.20. Стороны договорились, что все заключенные ими ранее дополнительные соглашения/соглашения, с момента ввода в действие Договора комплексного банковского обслуживания, действуют в редакции ДКБО, с учетом действия условий, заключенных дополнительных соглашений/соглашений.

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 банковского обслуживания, а также требований законодательства Российской Федерации.

2.1.2. Изменять и /или дополнять в рамках действующего законодательства Российской Федерации Тарифы, Договор комплексного банковского 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. 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 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 пункте, путем направления соответствующего уведомления посредством системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом договора об обслуживании с использованием систем ДБО, 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.

2.1.5. 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 банковского 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 банковского 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. 1.10. о внесении изменений/дополнений в Тарифы, Договор комплексного банковского 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 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» 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 ДБО (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 банковского 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 банковского обслуживания.
2.3.4. Расторгнуть настоящий Договор комплексного банковского 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 банковского 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 банковского 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 и данных доверенных лиц, о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, иные сведения, представленные им при заключении настоящего Договора, с предоставлением документов, свидетельствующих об изменении данных в течение 5 (Пяти) рабочих дней 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;
- 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 банковского 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 банковского 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 банковского 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 банковского 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 банковского 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 банковского 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 банковского обслуживания.
3.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по Договору комплексного банковского 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 банковского

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 банковского обслуживания является бессрочным.

4.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания. В этом случае Клиент обязан передать в Банк Заявление о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания (Приложение № 1А к ДКБО). Предоставление в Банк Заявления о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания осуществляется Клиентом в Подразделениях Банка. Факт приема Банком Заявления о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

В соответствии со ст. 848 ГК РФ Стороны пришли к соглашению, что с даты прекращения Договора комплексного банковского 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 банковского обслуживания, возвращаются отправителю.

4.3. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить Тарифы и/или настоящий Договор комплексного банковского обслуживания и все приложения к нему предварительно за 2 (Два) рабочих дня до внесения указанных изменений, уведомив Клиентов о факте изменения посредством систем ДБО, 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 (Двух) дней 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 банковского обслуживания, и/или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в настоящем Договоре комплексного банковского 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 банковского обслуживания расторгается по соглашению Сторон, за исключением случаев расторжения в одностороннем порядке, предусмотренных Договором или законодательством Российской Федерации.

4.7. Датой расторжения Договора комплексного банковского 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 банковского обслуживания, не влечет расторжения Договора комплексного банковского 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 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 банковского 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 банковского обслуживания.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

6.2. При не достижении договоренности спор подлежит разрешению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. 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 ДКБО.

Заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам ПАО «Совкомбанк»

Полное наименование юридического лица/ФИО Индивидуального предпринимателя (далее - Клиент)	
ИНН/КИО[1]	
Адрес местонахождения/адрес места жительства (регистрации)	
Иной адрес, используемый для ведения финансово-хозяйственной деятельности	
Адрес для направления почтовой корреспонденции	
Телефон Основной(-ые) номер(а)	
Адрес электронной почты (e-mail)	

1. На основании настоящего Заявления и в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, просим заключить Договор комплексного банковского обслуживания (далее – Договор) и открыть следующие счета[2]:

❑ расчетный счет в рублях РФ в количестве _____ шт.;
❑ специальный карточный счет;
❑ специальный банковский счет участника закупок в рублях РФ;
❑ специальный банковский счет поставщика (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 5 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет платежного агента (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 6 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9к Договору)
Реквизиты Договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (наименование, дата, номер (при наличии), наименование
Поставщика):_____;
❑ специальный банковский счет платежного субагента (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 7 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору)
Реквизиты Договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (наименование, дата, номер (при наличии), наименование Оператора):
_____;
❑ специальный банковский счет банковского платежного агента (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 8 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет банковского платежного субагента (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 9 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ счет доверительного управления имуществом (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 10 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ счет доверительного управления ПИФом/ЗПИФом (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 11 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору)
Наименование ПИФа/ЗПИФа:
_____
Наименование Специализированного депозитария:
_____;
❑ транзитный счет управляющей компании ПИФом (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору)
Наименование
ПИФа:_____
Наименование Специализированного депозитария:
_____;
❑ специальный брокерский счет (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 12 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору)
Реквизиты лицензии на осуществление брокерской деятельности (номер, дата):
_____;
❑ специальный депозитарный счет (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 13 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору)

[1] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН
[2] Отображаются открытые счета согласно волеизъявлению Клиента.

Реквизиты лицензии на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата): _____;
❑ специальный банковский счет должника для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.2 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет должника для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.3 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет должника для финансирования строительства объекта незавершенного строительства (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.4 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет застройщика-должника для удовлетворения требований граждан - участников строительства по денежным обязательствам (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.5 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет должника для зачисления средств пенсионных резервов (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.6 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет должника для удовлетворения требований участников долевого строительства, внесших денежные средства на счета эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.9 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5,2.6, 2.7, 2.8 к Договору);
❑ специальный банковский счет 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 (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.8 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.9 к Договору);
❑ банковский счет должника для зачисления денежных средств исключительно для резервирования их с целью выплаты процентов по вознаграждению Арбитражному управляющему к Договору банковского счета в рублях РФ (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.7 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ путем присоединения к Договору, присоединяемся к Условиям об электронном документообороте по услугам, в рамках которых предусмотрена возможность электронного документооборота;
в соответствии с действующим законодательством, условиями Договора комплексного банковского обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на основании инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

2. Выбранный для обслуживания в ПАО «Совкомбанк» Тарифный план:

Тарифный план	☐ «Стандартный» (все регионы) ☐ «Лимит» (все регионы)	☐ «Конструктор» (Москва) ☐ «Стартовый» (Москва, Ростов-на-Дону, Екатеринбург)
		Осуществлять авансовое списание комиссии при оплате за:
		☐ 12 мес ☐ 6 мес ☐ 1 мес
Телефон для уведомления об изменении в Тарифных планах:		

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного банковского обслуживания в ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия данного Договора[3]. 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.

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

3.1. Предоставить услугу с присвоением ID кода/ Присвоить ID код для приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка нижеуказанным лицам: ❑Да ❑Нет

1.

Ф.И.О.		Должность	
Гражданство		Дата рождения	
Место рождения			
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)			
Адрес регистрации			
E-mail		Телефон	+7_____

ID код:

[3] Договор комплексного банковского 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.

2.

Ф.И.О.		Должность	
Гражданство		Дата рождения	
Место рождения			
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)			
Адрес регистрации			
E-mail		Телефон	+7_____

ID код:

3.2. Подключить услугу «Мобильное и иное информирование» ❑Да ❑Нет

(С полными условиями предоставления услуги «Мобильное и иное информирование» ознакомлен и согласен).

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;

Услуга «Мобильное и иное информирование» подключается к банковским счетам[**]. 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-х адресов электронной почты, на которые хотите получать Выписки** адрес почты _____ адрес почты _____ адрес почты _____		

3.3. Подключить услугу на предоставление Банком информации о состоянии счета(-ов) Клиента по кодовому слову. ❑Да ❑Нет.

Просим Вас предоставлять информацию о движении денежных средств по счету(-ам), открытому(-ым) в Филиале «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк», по телефону согласно следующему кодовому слову:

Настоящим признаем, что информация о состоянии счета(-ов) предоставляется сотрудником Банка по звонку в Банк посредством кодового слова. К предоставленной Банком по телефону информации претензий не имеем.

Обязуемся принять все меры по обеспечению конфиденциальности кодового слова и понимаем, что его разглашение приведет к возможности доступа посторонних лиц к информации о наших счетах. При возникновении такой ситуации всю ответственность за возможные последствия принимаем на себя.

Понимаем и соглашаемся, что лицо, получающее от Банка информацию посредством кодового слова по телефону, считается уполномоченным на это представителем Клиента.

Все возможные риски, возникающие при получении информации посредством кодового слова по телефону от Банка, понимаем и принимаем на себя.

3.4. Просим предоставить банковскую карту следующего вида[4]: ❑Да ❑Нет

ВИД КАРТЫ																														
❑ Visa «Халва» Business Premium ❑ Visa «Халва» Business Standard ❑ МИР «Халва» Business Premium ❑ МИР «Халва» Business Standard																														
ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ ДЕРЖАТЕЛЯ																														
ФАМИЛИЯ																														
ИМЯ																														
ОТЧЕСТВО																														

(русская транскрипция) (латинская транскрипция не более 21 знака)

[**]За исключением специальных карточных счетов, депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных счетов агентов и субагентов, транзитных счетов.

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

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)			
Номер карты		Срок действия	/

3.4.1. 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[5]

по следующему номеру телефона: +7_____ (уведомление об операциях может осуществляться иными способами, предусмотренными Договором комплексного банковского 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 Офертой о предоставлении и обслуживании Корпоративных банковских карт ознакомлен(а), полностью с условиями в ней согласен(а) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать.

3.5. Просим подключить к обслуживанию через систему ДБО «Совкомбанк Бизнес» ❑Да ❑Нет и предоставить доступ к системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» нижеуказанным лицам по нижеуказанному номеру телефона и адресу электронной почты:

Настоящим заявляем о своем присоединении к:

- Правилам электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» с использованием системы ДБО «Совкомбанк Бизнес» (далее – Правила),
- Регламенту предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» (далее - Регламент),

опубликованным на сайте ПАО «Совкомбанк» www.sovcombank.ru, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и принимаем на себя обязательства следовать положениям Правил и Регламента.

Настоящим подтверждаем факт ознакомления с указанным в Правилах и Регламенте перечнем рисков, возникающих при проведении операций с использованием средств электронной подписи и системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес». Понимаем, что перечень рисков, указанный в Правилах и Регламенте, не может раскрыть все возможные риски и другие аспекты функционирования системы ДБО «Совкомбанк Бизнес» и средств электронной подписи. Риски, связанные с использованием средств электронной подписи и системы ДБО «Совкомбанк Бизнес», нам понятны и принимаются полностью.

Настоящим предоставляем Банку право регулярно и на постоянной основе реализовывать комплекс технических, организационных и иных мер, направленных на противодействие преступным посягательствам, и/или попыткам хищения денежных средств и/или аутентификационной информации Клиента, а также, осуществлять мониторинг новых источников (факторов) риска, связанных с дистанционным банковским обслуживанием Клиента, в том числе путем обработки информации, содержащей банковскую тайну и персональные данные.

Просим предоставить доступ к системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») нижеуказанным Уполномоченным лицам:

Ф.И.О. Уполномоченного лица		
Должность		
Гражданство		Выбор типа подписи: ☐ Усиленная неквалифицированная ЭП (с выдачей Rutoken ЭЦП) ☐ Простая ЭП (с использованием одноразовых СМС паролей)[6]
Дата рождения		
Место рождения		
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)		Выбор прав доступа: ☐ Просмотр документов; ☐ Просмотр и создание документов; ☐ Полный доступ
Адрес регистрации		
E-mail		
ТЕЛЕФОН	+7	

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

[6] При выборе типа подписи «Простая ЭП» в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов, сумма которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации.

Ф.И.О. Уполномоченного лица		Выбор типа подписи: ☐ Усиленная неквалифицированная ЭП (с выдачей Rutoken ЭЦП) ☐ Простая ЭП (с использованием одноразовых СМС паролей)[7] Выбор прав доступа: ☐ Просмотр документов; ☐ Просмотр и создание документов; ☐ Полный доступ
Должность		
Гражданство		
Дата рождения		
Место рождения		
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)		
Адрес регистрации		
E-mail		
ТЕЛЕФОН	+7	

Подтверждаем свое согласие с содержанием Правил и Регламента и обязуемся выполнять условия данных Правил и Регламента, 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 Правилах и Регламенте нашей обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.
Понимаем и соглашаемся с тем, что использование Системы ДБО «Совкомбанк Бизнес» возможно лишь на условиях «как есть» т.е. согласно предоставленному Банком в любой момент времени в течении срока действия договора комплексу функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО «Совкомбанк Бизнес», изменение которого по волеизъявлению Клиента технически невозможно.

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[7]) 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 Договора комплексного банковского обслуживания и сопутствующих ему 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 Банка[7].
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[7] в связи с заключением и исполнением вышеуказанных договоров и необходимую для исполнения последних. Настоящее Согласие предоставляется на срок действия договора(-ов) банковского(-их) счета(-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 договоров 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.
Путем присоединения к Договору, соответствующим Приложениям к Договору и Тарифам, размещенным на сайте Банка по электронному адресу www.sovcombank.ru; подтверждает ознакомление, согласие и обязательство выполнять Договор; подтверждает ознакомление и согласие с Тарифами ПАО «Совкомбанк», размещенными на сайте Банка по электронному адресу www.sovcombank.ru.

Дата заключения Договора «___» _____20__г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, комплектность и правильность оформления документов, необходимых для заключения договора проверил, Счет открыт/услуга подключена, в базу данных введено:

№ СЧЕТА	ТИП СЧЕТА/ УСЛУГА	ВАЛЮТА СЧЕТА	КОД ВАЛЮТЫ СЧЕТА
		RUR	**643**

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

_____ _____ _____ «____»
_____20___г.
Должность *Ф.И.О.* *подпись*

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1А К ДКБО

Заявление о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания

ПАО “Совкомбанк”

наименование банка

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент), ИНН/КИО[8]

1. Просим расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания, заключенный в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Укажите причину расторжения: _____
2. Подтверждаем, что понимаем, что расторжение Договора комплексного банковского обслуживания влечет за собой прекращение Банком услуг по предоставлению Банковских продуктов в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

Просим закрыть все счета, открытые в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

№																				
№																				
№																				
№																				

Поступающие денежные средства в наш адрес после закрытия счетов просим возвращать плательщикам (отправителям) с указанием причины возврата – «возврат в связи с расторжением договора».

3. Остаток денежных средств на дату закрытия по счетам, после удержания комиссий Банка, 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 № №_____
   - ❑ Утеряна

Дата: «____» _____ 20___г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
Комплектность и правильность оформления документов, представленных на закрытие счета, проверены. Замечаний нет. Контроль операции по закрытию счета проведен.
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/
Подпись

Согласование произведено с использованием системы Pyrus.

[8] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В РУБЛЯХ

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

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Договор –** договор банковского счета в рублях, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и Заявления о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания (Приложение №1 к ДКБО)/Заявления на открытие счета (Приложение №1 к настоящему Договору) (далее – Заявление), подписанного Клиентом и акцептованного Банком, в рамках Договора комплексного банковского обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

1.2. **Информационная система "Одно окно" в сфере внешнеторговой деятельности (ИС «Одно окно») –** федеральная государственная автоматизированная информационная система, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеторговой деятельности с органами государственной власти Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля и иными организациями в соответствии с их компетенцией в целях развития внешнеторговой деятельности и обеспечения возможности использования органами государственной власти Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля и иными организациями в соответствии с их компетенцией содержащихся в этой системе документов и информации в целях осуществления государственного контроля (надзора), предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций, предоставления иных услуг в сфере внешнеторговой деятельности, формирования статистики в сфере внешнеторговой деятельности.

1.3. **Клиент -** юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, у которого открыт Счет в Банке.

1.4. **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 Клиентами и Банком посредством сети Интернет или по другим каналам связи.

1.5. **Счет –** расчетный счет в рублях РФ, открываемый Клиентом в Банке для совершения расчетных и кассовых операций.

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

1.7. **Электронный штамп** – отметка Банка о принятии платежного документа.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА)

2.1. Банк осуществляет открытие и расчетно-кассовое обслуживание Счета в валюте Российской Федерации на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство РФ»), нормативными актами Банка России, а также Условиями открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях (далее – Условия).

2.1.1. Банк открывает Счет на основании Заявления о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания (Приложение №1 к ДКБО)/Заявления на открытие счета по форме согласно Приложению №1, 1.1 к настоящим Условиям (далее – Заявление), а также при предоставлении полного пакета надлежащим образом оформленных документов согласно перечню, установленному Банком, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ. В случае если на момент заключения настоящего Договора у Клиента действует Корпоративный договор, заключенный в соответствии со ст. 67.2 ГК РФ, Клиент дополнительно предоставляет копию данного договора, заверенную уполномоченным лицом Клиента. В случае если Клиент не может представить копию Корпоративного договора, он предоставляет в Банк подписанные уполномоченным лицом пояснения с указанием причин невозможности предоставления Корпоративного договора. При наличии данных пояснений

непредставление копии Корпоративного договора не будет являться препятствием для открытия Счета.

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».

2.2. Заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати Клиента (при ее наличии) или в электронном виде, в случае, если Клиент (Уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента) был ранее идентифицирован Банком, заверенное электронной подписью Клиента. При предоставлении Заявления на бумажном носителе Заявление составляется в двух экземплярах. 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 Клиента в электронном виде подписывается 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. Подача в Банк письменного Заявления на открытие Счета является присоединением к Договору банковского счета в рамках Договора комплексного банковского обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

2.3. Датой заключения 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 Договора.

2.4. Номер открываемого Счета Клиента указывается Банком в отметке Банка в Заявлении и одновременно является номером Договора.

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

2.6. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.7. 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.

2.8. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком:

- на основании распоряжения Клиента;

- на основании заранее данного акцепта Клиента, под которым понимается принятое Банком письменное заявление Клиента о списании денежных средств со Счета по платежным требованиям получателей средств. В заявлении в обязательном порядке должны быть указаны сумма акцепта или порядок ее определения, сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять платежные требования к Счету, об обязательстве Клиента и основном Договоре, о возможности (невозможности) частичного исполнения платежного требования. Дополнительно Клиент вправе указать иные сведения. При несоответствии платежного требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Банк запрашивает акцепт Клиента на исполнение платежного требования получателя средств;

- на основании письменного заявления Клиента о списании денежных средств со Счета по инкассовым поручениям получателей средств. В заявлении в обязательном порядке должны быть указаны сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к Счету, об обязательстве Клиента и основном Договоре. В случае отсутствия в инкассовом поручении вышеуказанных сведений инкассовое поручение возвращается взыскателю;

- на основании заранее данного акцепта Клиента на списание подлежащих уплате Банку денежных средств со Счета, под которым понимается заключенный Клиентом с Банком Договор, подписанное Клиентом с Банком соглашение или заявление Клиента, предоставляющие право Банку списывать денежные средства со Счета.

Без распоряжения Клиента списание находящихся на Счете денежных средств допускается:

- по решению суда;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- в случаях, предусмотренных настоящим Договором или иным соглашением, заключенным Банком с Клиентом.

2.9. Платежные требования, требующие акцепта Клиента, оплачиваются (списываются) с расчетного счета Клиента при наличии письменного согласия Клиента, оформленного в соответствии с требованиями ЦБ РФ. При отсутствии такого согласия со стороны Клиента платежные требования возвращаются Банком без исполнения.

2.10. В случае возникновения у Клиента любых обязательств по уплате Банку денежных средств на основании заключенных договоров либо на основании действующего законодательства Банку предоставляется право без распоряжения Клиента списать денежные средства с открытого в соответствии с настоящим Договором банковского счета, а при отсутствии денежных средств на указанном счете – с любых расчетных счетов Клиента, не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования или банковского ордера. Заключая настоящий Договор, Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, подлежащих уплате Банку, 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 задолженность Клиента перед Банком выражена в валюте иной, чем валюта счета, с которого она должна быть списана, сумма задолженности конвертируется в валюту счета по курсу, установленному ЦБ РФ на день списания средств со Счета Клиента (если такого курса не установлено, то курс конвертации вычисляется путем соотношения курсов данных валют к рублю РФ, установленных ЦБ РФ на день списания средств со счета Клиента). При этом соответствующая задолженность Клиента перед Банком считается погашенной в части, соответствующей сумме денежных средств, полученной в результате конвертации, с момента списания со Счета Клиента. Указанные операции осуществляются Банком при условии, если они не противоречат действующему валютному законодательству РФ.

2.11. Банк устанавливает следующий порядок работы с наличными денежными средствами:

2.11.1. Банк зачисляет на Счет наличные денежные средства, поступающие от Клиента, а также осуществляет выдачу Клиенту наличных денежных средств со Счета в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.11.2. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется не позднее дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленного денежного чека.

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. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.15. 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 банковского счета.

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. Данная процедура не является открытием расчетного счета Клиенту по смыслу нормативных актов Банка России.

3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению расчетно-кассовых операций.

3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, 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 настоящих Условий.

3.1.7. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств с расчетного 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 счет не позднее 7 (Семи) 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 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 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 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.

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 Договора, в случаях, установленных действующим законодательством. Отказ от

заключения Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ в связи с наличием подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма 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.

3.2.4. 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.

3.2.5. 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 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 является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

3.2.6. Отменить неправильное (ошибочное) зачисление денежных средств на Счет и списать сумму неправильно зачисленных денежных средств со Счета без распоряжений Клиента. В случае если имеющихся на Счете денежных средств недостаточно для выполнения вышеуказанной операции, Клиент обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента письменного его извещения об ошибочно произведенном зачислении денежных средств возвратить Банку путем перечисления с других своих счетов или иным способом ошибочно зачисленную сумму.

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 нерезидентов в рублях, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа.

3.2.9. Приостановить осуществление операций по Счету по распоряжениям лиц, имеющих право подписи, с момента истечения срока действия доверенности, выданной на руководителя филиала (представительства) (в случае если Счет открыт руководителем филиала (представительства)), если до истечения срока ее действия не представлена новая доверенность на ведение операций по Счету.

В случае если истек срок полномочий единоличного исполнительного органа Клиента, установленный на основании представленных Клиентом в Банк учредительных документов Клиента или на основании решения или протокола уполномоченного органа управления Клиента о назначении или избрании единоличного исполнительного органа Клиента, и/или в случае если истек срок полномочий на распоряжение Счетом любого иного лица, имеющего право подписи, установленный на основании представленного Клиентом в Банк распорядительного акта Клиента

или на основании выданной Клиентом этому лицу доверенности, то Банк вправе приостановить осуществление операций по Счету по распоряжениям, соответственно, единоличного исполнительного органа и/или лица, полномочия которого истекли, с момента истечения срока полномочий единоличного исполнительного органа и/или этого лица, если до истечения срока полномочий единоличного исполнительного органа и/или этого лица Клиентом не представлен в Банк соответствующий документ о продлении срока полномочий единоличного исполнительного органа и/или этого лица на распоряжение Счетом.

3.2.10. 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.

3.2.11. Списывать без распоряжений Клиента в порядке заранее данного акцепта денежные средства в сумме задолженности, возникшей у Клиента перед Банком по Договору, иным заключенным между Сторонами договорам.

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

3.2.13. Оформлять расчетные документы Клиента Электронным штампом (при этом Банк и Клиент признают равнозначность Электронного штампа Банка, штампу Банка, проставленному вручную).

3.2.14. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по 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.

3.2.15. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации 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.

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.

3.2.16. Расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету (кроме операций по списанию денежных средств в пользу Банка в соответствии с Тарифами). При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления 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.

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

3.3.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

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

3.3.4. Представлять Банку в письменной форме заявку на получение наличных денежных средств и установленные законодательством документы в сроки, предусмотренные Тарифами, и принимать наличные денежные средства в купюрах того выпуска и достоинства, которые имеются в кассе Банка в момент выдачи.

3.3.5. При требовании выдачи денежных средств на оплату труда работников представлять Банку платежные поручения за соответствующий период по обязательным расчетам с бюджетом в соответствии с действующим законодательством.

3.3.6. 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.

3.3.7. При закрытии Счета возвратить Банку чековые книжки с неиспользованными чеками.

3.3.8. В случае изменения учредительных документов, состава должностных лиц, досрочного прекращения полномочий или признания полномочий недействительными единоличного исполнительного органа Клиента и/или других лиц, имеющих право подписи, а также ликвидации Клиента, введении любой процедуры банкротства в отношении Клиента - уведомить Банк о таком изменении в течение одного рабочего дня с момента принятия решения и/или государственной регистрации изменений (соответствующее сообщение должно быть передано в указанный срок в письменном виде в офис Банка), а также сообщать Банку об изменении места нахождения, номеров телефонов, факсов.

3.3.9. Обновлять по мере изменения имеющиеся у Банка сведения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая сведения о своих персональных данных (Клиента - индивидуального предпринимателя) 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.

3.3.10. До истечения срока ранее представленной доверенности, на основании которой руководитель филиала (представительства) открывал Счет, представить Банку оригинал или нотариально заверенную копию новой доверенности на ведение операций по Счету (в случае если Счет открыт руководителем филиала (представительства).

3.3.11. Предоставлять Банку:

3.3.11.1. 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.

3.3.11.2. 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, а также сведения о выгодоприобретателе по операции (при наличии) – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

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

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

3.3.13. Сообщить Банку о введении, 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.

3.3.14. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов и копию Корпоративного договора (при его наличии), либо письменные пояснения о причинах невозможности предоставления копии Корпоративного договора, оформленные надлежащим образом, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.

3.3.15. Осуществлять операции по Счету 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.

3.5. 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.

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 со Счета Клиента суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам, а при отсутствии денежных средств на Счете – с любых расчетных счетов Клиента, не являющихся счетами застройщика, либо отдельными счетами банковского сопровождения контрактов, 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 в день возникновения обязанности по оплате комиссии на Счете Клиента, с которого она должна быть списана, отсутствуют необходимые средства, а на валютных счетах Клиента есть средства, требование по списанию комиссии выставляется к валютному счету Клиента, на котором есть необходимые средства. При этом в первую очередь комиссия списывается со счета Клиента в долларах США, а при отсутствии такого счета, либо при недостаточности на нем средств – со счета Клиента в Евро, или со счетов в иных валютах в случае отсутствия/недостаточности средств на счете в Евро или при отсутствии такого счета. При отсутствии на счетах Клиента суммы, необходимой для оплаты комиссии, платежное требование на оплату комиссии выставляется к Счету Клиента в рублях.

Если к Счету Клиента нет других требований, кроме требований, выставленных Банком на оплату комиссии, а на иных счетах Клиента есть средства, Банк производит перевод средств с таких счетов с зачислением на Счет Клиента с целью погашения задолженности Клиента перед Банком. Перевод средств с валютных счетов производится по курсу, установленному ЦБ РФ на день перевода.

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 со Счета указанные расходы, а при отсутствии денежных средств на Счете – с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо отдельными счетами банковского сопровождения контрактов, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования или банковского ордера. Заключая Договор, Клиент дает Банку 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.

4.5. К предоставляемым Клиенту выпискам по Счету Банк прилагает Ведомость оказанных услуг с расшифровкой списанной без распоряжений Клиента суммы комиссионного вознаграждения и расходов по проведению расчетов или ведению Счета.

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 Договора или связанных с 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 Договора или связанных с 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. 3.3.8. настоящих Условий.

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 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.

5.3.7. За своевременность исполнения поручений Клиента, сумма которых, включая стоимость услуг Банка, превышает остаток средств на Счете.

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 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 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. настоящих Условий, 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 и Клиентом. 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 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 отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль посредством 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 Клиентом с переводом на русский язык, заверенным организацией, занимающейся переводом, с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 6.3.2. настоящего Договора, либо заверенным физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п. 6.3.2. настоящего Договора. Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п. 6.3.2. настоящего Договора, с проставлением отметки «Перевод верен».
6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. настоящего Договора, 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 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.
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 Договорами на предоставление услуг Систем ДБО, применяемых в Банке, а также в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания.
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 платежных 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 3 (Трех) 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, 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 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.
6.9.3. 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.
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 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.

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 в порядке согласно п.6.3 настоящего Договора.
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. настоящих Условий.
6.10. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. настоящих Условий, предоставляет Клиенту ведомость банковского контроля согласно п.6.4. настоящих Условий.
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 (-ых) контракта (-ов) (кредитного (-ых) договора (-ов)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (-ах) (кредитном (-ых) договоре (-ах) в отношении которого (-ых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. настоящих Условий.
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. настоящих Условий.
6.13. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. настоящих Условий, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. настоящих Условий.
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. настоящих Условий, а Банк предоставляет ему указанный в запросе Паспорт сделки согласно п.6.4. настоящих Условий.
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 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 (Приложение № 3 к настоящим Условиям). 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 Договор, в Приложения к Условиям, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененный 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. Договор и/или Тарифы считаются измененными по соглашению Сторон 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 Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.3 настоящих Условий.
8.7. Если какие-либо положения 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, указанному в Заявлении (Приложение № 1 к настоящим Условиям/Приложении № 1 к ДКБО). 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 п. 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), указанный в Приложении № 1 к настоящим Условиям/ Приложении №1 к ДКБО, а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМОЙ «ОДНО ОКНО»

9.1. Взаимодействие Банка и Клиента (далее - Участники) с ИС "Одно окно" осуществляется посредством информационного взаимодействия ИС "Одно окно" и информационных систем Участников, подключенных к инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (далее - СМЭВ), регламентируется Федеральным законом от 8 декабря 2003 г. N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности", Приказом Минфина России от 26.09.2022 N 142н "Об утверждении Порядка взаимодействия банков, иных кредитных организаций с информационной системой "Одно окно" в сфере внешнеторговой деятельности" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.10.2022 N 70688) и иным действующим законодательством.
9.2. Взаимодействие Участников в рамках ИС "Одно окно" является дополнительным каналом для отправки Клиентом распоряжений на перевод денежных средств в сфере внешнеторговой деятельности.

9.3. Для организации взаимодействия Участников с ИС "Одно окно" Клиент формирует в используемой информационной системе в форме электронного документа заявку на взаимодействие с ИС "Одно окно" (далее - заявка) и направляет ее в акционерное общество «Российский экспортный центр» (далее - оператор ИС "Одно окно") посредством СМЭВ в соответствии с форматами взаимодействия ИС "Одно окно" с информационными системами Участников.

9.4. Направляя оператору ИС "Одно окно" заявку, Клиент подтверждает достоверность сведений (информации), указанных в заявке.

9.5. Оператор ИС "Одно окно" предоставляет доступ Клиенту к ИС "Одно окно" и присваивает уникальный номер Участника в ИС "Одно окно".

9.6. Перечень информации, необходимой для перевода денежных средств, передаваемой в адрес Банка посредством ИС "Одно окно" (далее - информация, необходимая для перевода денежных средств), перечень информации о приеме к исполнению распоряжения о переводе денежных средств, составленного Клиентом (далее соответственно - распоряжение), в результате взаимодействия с ИС "Одно окно", передаваемой Банком в адрес ИС "Одно окно" (далее - информация о приеме к исполнению распоряжения), и перечень информации об исполнении распоряжения, передаваемой Банком в адрес оператора ИС "Одно окно" на основании поручения Клиента (далее - информация об исполнении распоряжения), включают в себя информацию о плательщике, получателе, банке плательщика, банке получателя, сумме платежа и иную информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов и формируемую в соответствии с форматами взаимодействия.

9.7. Предоставление оператором ИС "Одно окно" информации, необходимой для перевода денежных средств, осуществляется путем формирования в ИС "Одно окно" и направления Банку уведомления о распоряжении в форме электронного документа.

9.8. Банк предоставляет Клиенту полученную из ИС "Одно окно" информацию, необходимую для перевода денежных средств, в неизменном виде.

9.9. Банк не несет ответственность за:

9.9.1. Функционирование программных и иных технических средств, используемых Клиентом для доступа к ИС "Одно окно".

9.9.2. Аварии, сбои или перебои в функционировании сервисов ИС "Одно окно", связанные с нарушениями в работе оборудования, систем связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

9.9.3. Невозможность предоставления (исполнения) услуги (функции) в электронной форме надлежащего качества, если это вызвано нарушениями в работе и/или ограничениями программных или технических средств, используемых Клиентом для доступа в ИС «Одно окно», а также за невозможность получения услуг в электронной форме.

9.9.4. Достоверность, достаточность, своевременность предоставления и полноту документов и информации (сведений), передаваемой Клиентом органам государственной власти, подведомственным им организациям, иным организациям посредством ИС «Одно окно».

9.10. В случае направления Клиентом в Банк распоряжения посредством ИС "Одно окно", содержащего полную информацию, необходимую для перевода денежных средств, Банк при совпадении электронной подписи представителя Клиента в ИС "Одно окно" и подписи представителя Клиента, указанной в карточке подписей и оттиска печати, и/или электронной подписи уполномоченного представителя Клиента в Системе ДБО, исполняет платеж. В случае несовпадения указанных подписей, Банк отказывает в проведении платежа в ИС "Одно окно".

9.11. В случае направления Клиентом в Банк распоряжения посредством ИС "Одно окно", содержащего не полную информацию, необходимую для перевода денежных средств, Банк перенаправляет распоряжение в Систему ДБО для заполнения Клиентом полной информации, необходимой для перевода денежных средств[9].

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

10.2. 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

[9] Применимо только для Клиентов, подключенных к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»

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

Приложение №1
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях

Заявление
на открытие счета в ПАО "Совкомбанк"

Сведения о заявителе	☐ Резидент РФ ☐ Нерезидент				
Наименование организации					
Адрес местонахождения					
Адрес для направления почтовой корреспонденции					
Телефон		Адрес электронной почты		Сайт	
Деятельность* организации не связана/связана в основном с оказанием услуг финансового характера (* заполняется организациями, имеющими в учредительных и иных представленных на открытие счета документах признаки финансовой и нефинансовой деятельности)				☐ Не связана	☐ Связана

Виды предпринимательской деятельности (заполняется нерезидентами и индивидуальными предпринимателями)		
Действует ли Ваша организация при открытии счета в интересах выгодоприобретателей?	☐ Да	☐ Нет

СВЕДЕНИЯ ПО СЧЕТУ		
Тип счета	☐ Расчетный счет	☐ Иной (указать)_____
Валюта счета	☐ В рублях РФ	
Тарифный план	☐ «Стандартный» (все регионы) ☐ «Лимит» (все регионы)	☐ «Конструктор» (Москва) ☐ «Стартовый» (Москва, Ростов-на-Дону, Екатеринбург) Осуществлять авансовое списание комиссии при оплате за: ☐ 12 мес. ☐ 6 мес. ☐ 1 мес.
Телефон для уведомления об изменении в Тарифных планах:		

☐ **Подключить услугу «Мобильное и иное информирование»**
(С полными условиями предоставления услуги «Мобильное и иное информирование» ознакомлен и согласен).

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;

Услуга «Мобильное и иное информирование» подключается к банковским счетам**. 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:_____

**За исключением специальных карточных счетов, депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных 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 адресов электронной почты, на которые хотите получать выписки** адрес почты _____ адрес почты _____		

О любых изменениях данных, указанных в настоящем заявлении, наша организация будет извещать ПАО «Совкомбанк» в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия решения и/или государственной регистрации изменений (соответствующее сообщение должно быть передано в указанный срок в письменном виде в офис Банка), а также сообщать Банку об изменении места нахождения, номеров телефонов, факсов. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком такого извещения, несет наша организация.

Дата заключения Договора/открытия счета «___» _____20__г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, комплектность и правильность оформления документов, необходимых для заключения договора проверил, Счет открыт/услуга подключена, в базу данных введено:

Счет открыт:

№ СЧЕТА	ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА	КОД ВАЛЮТЫ СЧЕТА
		RUR	**643**

Управляющий ДО _____ _____ *«____» _____20___г.*

Ф.И.О. подпись

Приложение №1.1
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях

Заявление
на открытие счета(-ов) в ПАО "Совкомбанк"

_____
_____
_____

(Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент), ИНН/КИО[10])

1. На основании настоящего Заявления просим открыть Счет[11]:

❑ расчетный счет в рублях РФ в количестве _____ шт.;
❑ специальный карточный счет;
❑ специальный банковский счет участника закупок в рублях РФ;
❑ специальный банковский счет поставщика (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 5 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет платежного агента (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 6 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9к Договору)
Реквизиты Договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (наименование, дата, номер (при наличии), наименование
Поставщика):_____;
❑ специальный банковский счет платежного субагента (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 7 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору)
Реквизиты Договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (наименование, дата, номер (при наличии), наименование Оператора):
_____;
❑ специальный банковский счет банковского платежного агента (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 8 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет банковского платежного субагента (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 9 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ счет доверительного управления имуществом (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 10 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ счет доверительного управления ПИФом/ЗПИФом (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 11 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору)
Наименование ПИФа/ЗПИФа:
_____
Наименование Специализированного депозитария:
_____;
❑ транзитный счет управляющей компании ПИФом (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору)
Наименование
ПИФа:_____
Наименование Специализированного депозитария:
_____;
❑ специальный брокерский счет (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 12 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору)
Реквизиты лицензии на осуществление брокерской деятельности (номер, дата):
_____;
❑ специальный депозитарный счет (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 13 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору)
Реквизиты лицензии на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата):
_____;

[10] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН
[11] Отображаются открытые счета согласно волеизъявлению Клиента.

❑ специальный банковский счет должника для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.2 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет должника для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.3 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет должника для финансирования строительства объекта незавершенного строительства (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.4 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет застройщика-должника для удовлетворения требований граждан - участников строительства по денежным обязательствам (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.5 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет должника для зачисления средств пенсионных резервов (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.6 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.7, 2.8, 2.9 к Договору);
❑ специальный банковский счет должника для удовлетворения требований участников долевого строительства, внесших денежные средства на счета эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.9 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5,2.6, 2.7, 2.8 к Договору);
❑ специальный банковский счет 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 (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.8 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.9 к Договору);
❑ банковский счет должника для зачисления денежных средств исключительно для резервирования их с целью выплаты процентов по вознаграждению Арбитражному управляющему к Договору банковского счета в рублях РФ (к отношениям Сторон применяются положения Договора, положения Приложения 2.7 и иных Приложений к Договору, за исключением положений Приложений 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 к Условиям открытия и расчетно – кассового обслуживания банковского счета в рублях, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.8, 2.9 к Договору);
в соответствии с действующим законодательством, условиями Договора комплексного банковского 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 банковского обслуживания в ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия данного Договора.
С Тарифами ознакомлены.
С момента акцепта Банком Заявления Клиента, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

Дата заключения Договора «___» _____20__г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, комплектность и правильность оформления документов, необходимых для заключения договора проверил, Счет открыт, в базу данных введено:
Счет открыт:

№ СЧЕТА	ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА	КОД ВАЛЮТЫ СЧЕТА
		RUR	**643**

Управляющий ДО _____ _____ «____» _____20___г.
Ф.И.О. *подпись*

Приложение №2
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях

Заявление об изменении тарифного плана

_____

(полное наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой)

ИНН/КПП_____ ОКАТО _____

Место нахождения и почтовый адрес:

_____

_____

Телефон: _____ E-mail: _____

просит изменить текущий Тарифный план в ПАО «Совкомбанк» на

«_____»

наименование нового Тарифного плана

Выбранный период списания абонентской платы по Тарифному плану: _____ мес.

1, 6 или 12 месяцев

Подтверждаем, что до направления заявления в Банк ознакомились с условиями и порядком смены тарифного плана и с Тарифами через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.sovcombank.ru и на информационных стендах в Банке, Подразделении Банка. Подтверждаем свое согласие Тарифами ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять их условия.

Настоящим заявлением _____,

ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ №_____ выдан _____

«_____» _____ _____ г., даю согласие ПАО «Совкомбанк» на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора банковского счета, в целях предоставления мне услуг, предусмотренных указанным Договором.

Руководитель _____(_____)

М.П.

Приложение №3
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

_____

(полное наименование организации/ИП (далее – Клиент), ИНН/ КИО[12])

просит закрыть счет(-а), открытый(-е) в ПАО «Совкомбанк», и расторгнуть соответствующий(-ие) Договор(а):

№																				
№																				
№																				
№																				

Чековая книжка:

- ❑ Не выдавалась
- ❑ Прилагается с неиспользованными чеками № №_____
- ❑ Утеряна

Остаток денежных средств на дату закрытия по счету(-ам), после удержания комиссий Банка, просим перечислить на наш счет по следующим реквизитам:

Наименование получателя_____
ИНН получателя_____
р/с получателя_____
к/с Банка получателя_____
БИК Банка получателя_____

Дата: «____» _____ 20___г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

Комплектность и правильность оформления документов, представленных на закрытие счета, проверены. Замечаний нет.

_____ _____/_____/ «__» _____ 20__ г.
Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

Контроль операции по закрытию счета проведен.

Согласование произведено с использованием системы Pyrus.

[12] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН

Приложение №4
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях

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 Счет(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.
6. Банк организовывает прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания не позднее следующего рабочего дня после получения представителем Клиента идентификационного кода физического лица.
7. 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 (Двух) 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).
8. Зачисление денежных средств на Счет(а) Клиента осуществляется не позднее следующего рабочего дня после внесения денежных средств представителем Клиента в устройство самообслуживания.
9. 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 устройства самообслуживания, в результате которой, наличные деньги не были внесены Клиентом в устройства самообслуживания, но были зачислены Клиенту на Счет.

Приложение №5
об открытии специального банковского счета поставщика
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания
банковского счета в рублях

Настоящим Приложением в Условия открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях вносятся следующие изменения:

1. Пункт 1.3. Условий излагается в следующей редакции:

«**1.3. Клиент** – Поставщик в понимании Федерального закона от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», которому открыт Счет в Банке».

2. Пункт 2.1.1. Условий дополняется абзацем вторым следующего содержания:

«Счет предназначен для учета денежных средств, полученных Клиентом от Платежных агентов и осуществления расчетов при приеме платежей в рамках Договора(-ов) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.».

3. Условия дополняются пунктом 2.16. следующего содержания:

«2.16. При обслуживании Счета Банк не проверяет соблюдение Клиентом порядка использования Счета, при этом Стороны исходят из того, что, используя Счет, Клиент действует как Поставщик».

4. Пункты 2.10., 2.11., 3.2.7., 3.3.4., 3.3.5. из текста Условий исключаются.

5. Пункт 4.3. Условий излагается в следующей редакции:

«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 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 в день возникновения обязанности по оплате комиссии на счете Клиента, с которого она должна быть списана, отсутствуют необходимые средства, а на валютных счетах Клиента есть средства, требование по списанию комиссии выставляется к валютному счету Клиента, на котором есть необходимые средства. При этом, в первую очередь комиссия списывается со счета Клиента в долларах США, а при отсутствии такого счета, либо при недостаточности на нем средств – со счета Клиента в Евро, или со счетов в иных валютах в случае отсутствия/недостаточности средств на счете в Евро или при отсутствии такого счета. При отсутствии на счетах Клиента суммы, необходимой для оплаты комиссии, платежное требование на оплату комиссии выставляется к счету Клиента в рублях».

6. Пункт 4.4. Условий излагается в следующей редакции:

«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».

7. Остальные положения Условий остаются неизменными.

Приложение №6
об открытии специального банковского счета платежного агента
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях

Настоящим Приложением в Условия вносятся следующие изменения:

1. Пункт 1.3. Условий излагается в следующей редакции:

«**1.3. Клиент** – Платежный агент в понимании Федерального закона от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», которому открыт Счет в Банке».

2. Пункт 2.1.1. Условий дополняется абзацем следующего содержания:

«Счет предназначен для учета денежных средств, полученных Клиентом от плательщиков и осуществления расчетов при приеме платежей в рамках Договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, **указанного в Заявление о присоединении к ДКБО (Приложение №1 к ДКБО)».**

3. Условия дополняются пунктом 2.16. следующего содержания:

«2.16. При обслуживании Счета Банк не проверяет соблюдение Клиентом порядка осуществления приема платежей, при этом Стороны исходят из того, что, осуществляя прием платежей, Клиент действует как Платежный агент».

4. Пункты 2.10., 2.11.2., 3.2.7., 3.3.4., 3.3.5. из текста Условий исключаются.

5. Пункт 4.3. Условий излагается в следующей редакции:

«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 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 в день возникновения обязанности по оплате комиссии на счете Клиента, с которого она должна быть списана, отсутствуют необходимые средства, а на валютных счетах Клиента есть средства, требование по списанию комиссии выставляется к валютному счету Клиента, на котором есть необходимые средства. При этом, в первую очередь комиссия списывается со счета Клиента в долларах США, а при отсутствии такого счета, либо при недостаточности на нем средств – со счета Клиента в Евро, или со счетов в иных валютах в случае отсутствия/недостаточности средств на счете в Евро или при отсутствии такого счета. При отсутствии на счетах Клиента суммы, необходимой для оплаты комиссии, платежное требование на оплату комиссии выставляется к счету Клиента в рублях».

6. Пункт 4.4. Условий излагается в следующей редакции:

«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».

7. Остальные положения Условий остаются неизменными.

Приложение №7
об открытии специального банковского счета платежного субагента
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях

Настоящим Приложением в Условия вносятся следующие изменения:

1. Пункт 1.3. Условий излагается в следующей редакции:

«**1.3. Клиент** – Платежный субагент в понимании Федерального закона от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», которому открыт Счет в Банке».

2. Пункт 2.1.1. Условий дополняется абзацем вторым следующего содержания:

«Счет предназначен для учета денежных средств, полученных Клиентом от плательщиков и осуществления расчетов при приеме платежей в рамках Договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, указанного в Заявление о присоединении к ДКБО (Приложение №1 к ДКБО)».

3. Условия дополняются пунктом 2.16. следующего содержания:

«2.16. При обслуживании Счета Банк не проверяет соблюдение Клиентом порядка осуществления приема платежей, при этом Стороны исходят из того, что, осуществляя прием платежей, Клиент действует как Платежный субагент».

4. Пункты 2.10., 2.11.2., 3.2.7., 3.3.4., 3.3.5. из текста Условий исключаются.

5. Пункт 4.3. Условий излагается в следующей редакции:

«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 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 в день возникновения обязанности по оплате комиссии на счете Клиента, с которого она должна быть списана, отсутствуют необходимые средства, а на валютных счетах Клиента есть средства, требование по списанию комиссии выставляется к валютному счету Клиента, на котором есть необходимые средства. При этом, в первую очередь комиссия списывается со счета Клиента в долларах США, а при отсутствии такого счета, либо при недостаточности на нем средств – со счета Клиента в Евро, или со счетов в иных валютах в случае отсутствия/недостаточности средств на счете в Евро или при отсутствии такого счета. При отсутствии на счетах Клиента суммы, необходимой для оплаты комиссии, платежное требование на оплату комиссии выставляется к счету Клиента в рублях».

6. Пункт 4.4. Условий излагается в следующей редакции:

«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».

7. Остальные положения Условий остаются неизменными.

Приложение №8
об открытии специального банковского счета банковского платежного агента
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания
банковского счета в рублях

Настоящим Приложением в Условия вносятся следующие изменения:

1. Пункт 1.3. Условий излагается в следующей редакции:

«**1.3. Клиент** – Банковский платежный агент в понимании Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», которому открыт Счет в Банке».

2. Пункт 2.1.1. Условий дополняется абзацем вторым следующего содержания:

«Счет является специальным банковским счетом и предназначен для зачисления в полном объеме полученных Клиентом от физических лиц наличных денежных средств и осуществления операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в рамках Договоров с Операторами по переводу денежных средств».

3. Условия дополняется пунктом 2.16. следующего содержания:

«2.16. При обслуживании Счета Банк не проверяет соблюдение Клиентом порядка получения от физических лиц наличных денежных средств и осуществления иных операций, при этом Стороны исходят из того, что Клиент действует в качестве Банковского платежного агента».

4. Пункты 2.10., 2.11.2., 3.2.7., 3.3.4., 3.3.5. из текста Условий исключаются.

5. Пункт 4.3. Условий излагается в следующей редакции:

«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 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 в день возникновения обязанности по оплате комиссии на счете Клиента, с которого она должна быть списана, отсутствуют необходимые средства, а на валютных счетах Клиента есть средства, требование по списанию комиссии выставляется к валютному счету Клиента, на котором есть необходимые средства. При этом, в первую очередь комиссия списывается со счета Клиента в долларах США, а при отсутствии такого счета, либо при недостаточности на нем средств – со счета Клиента в Евро, или со счетов в иных валютах в случае отсутствия/недостаточности средств на счете в Евро или при отсутствии такого счета. При отсутствии на счетах Клиента суммы, необходимой для оплаты комиссии, платежное требование на оплату комиссии выставляется к счету Клиента в рублях».

6. Пункт 4.4. Условий излагается в следующей редакции:

«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».

7. Остальные положения Условий остаются неизменными.

Приложение №9
об открытии специального банковского счета банковского платежного субагента
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания
банковского счета в рублях

Настоящим Приложением в Условия вносятся следующие изменения:

1. Пункт 1.3. Условий излагается в следующей редакции:

«**1.3. Клиент** – Банковский платежный субагент в понимании Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», которому открыт Счет в Банке».

2. Пункт 2.1.1. Условий дополняется абзацем вторым следующего содержания:

«Счет является специальным банковским счетом и предназначен для зачисления в полном объеме полученных Клиентом от физических лиц наличных денежных средств и осуществления операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в рамках Договоров с Банковскими платежными агентами».

3. Условия дополняются пунктом 2.16. следующего содержания:

«2.16. При обслуживании Счета Банк не проверяет соблюдение Клиентом порядка получения от физических лиц наличных денежных средств и осуществления иных операций, при этом Стороны исходят из того, что Клиент действует в качестве Банковского платежного субагента».

4. Пункты 2.10., 2.11.2., 3.2.7., 3.3.4., 3.3.5. из текста Условий исключаются.

5. Пункт 4.3. Условий излагается в следующей редакции:

«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 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 в день возникновения обязанности по оплате комиссии на счете Клиента, с которого она должна быть списана, отсутствуют необходимые средства, а на валютных счетах Клиента есть средства, требование по списанию комиссии выставляется к валютному счету Клиента, на котором есть необходимые средства. При этом, в первую очередь комиссия списывается со счета Клиента в долларах США, а при отсутствии такого счета, либо при недостаточности на нем средств – со счета Клиента в Евро, или со счетов в иных валютах в случае отсутствия/недостаточности средств на счете в Евро или при отсутствии такого счета. При отсутствии на счетах Клиента суммы, необходимой для оплаты комиссии, платежное требование на оплату комиссии выставляется к счету Клиента в рублях».

6. Пункт 4.4. Условий излагается в следующей редакции:

«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».

7. Остальные положения Условий остаются неизменными.

Приложение №10
об открытии счета доверительного управления имуществом
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания
банковского счета в рублях

Настоящим Приложением в Условия вносятся следующие изменения:

1. Пункт 2.1.1. Условий дополняется абзацем вторым следующего содержания:
«Счет предназначен для учета денежных средств, переданных Клиенту его клиентами в доверительное управление».

2. Условия дополняются пунктом 2.16. следующего содержания:
«2.16. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, не проверяя соответствие их условиям доверительного управления, при этом Стороны исходят из того, что, давая такие распоряжения, Клиент действует как доверительный управляющий».

2. Остальные положения Условий остаются неизменными.

Приложение №11
об открытии счета доверительного управления ПИФом/ЗПИФом
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания
банковского счета в рублях

Настоящим Приложением в Условия вносятся следующие изменения:

1. Пункт 1.3. Условий излагается в следующей редакции:

«**1.3. Клиент** – Управляющая компания в понимании Федерального закона от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», которой открыт Счет в Банке».

2. Пункт 2.1.1. Условий дополняется абзацем вторым следующего содержания:

«Счет предназначен для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением Паевым инвестиционным фондом/Закрытым паевым инвестиционным фондом, указанным в Заявлении о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам (Приложение №1 к ДКБО)».

3. Пункт 2.8. Условий излагается в следующей редакции:

«2.8. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента и при условии получения согласия Специализированного депозитария на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете.

В случае представления к исполнению в Банк платежных документов на бумажном носителе, согласие Специализированного депозитария дается путем проставления собственноручной подписи уполномоченным лицом Специализированного депозитария на расчетном документе Клиента ниже текста расчетного документа, справа, с указанием наименования должности, фамилии и инициалов.

Без распоряжения Клиента и согласия Специализированного депозитария списание находящихся на Счете денежных средств допускается:

- по решению суда;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- в случаях, предусмотренных настоящими Условиями».

4. Пункт 2.9. Условий излагается в следующей редакции:

«2.9. Платежные требования, требующие акцепта Клиента, оплачиваются (списываются) с расчетного счета Клиента при наличии письменного согласия Клиента, оформленного в соответствии с требованиями Банка России и согласия Специализированного депозитария. При отсутствии такого согласия со стороны Клиента и согласия Специализированного депозитария платежные требования возвращаются Банком без исполнения».

5. Пункт 2.10. Условий излагается в следующей редакции:

«2.10. В случае возникновения у Клиента обязательств по уплате Банку денежных средств на основании Договора либо на основании действующего законодательства Банку предоставляется право без распоряжения Клиента списать денежные средства с открытого в соответствии с настоящим Договором Счета, а при отсутствии денежных средств на указанном Счете – с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования или банковского ордера. Заключая настоящий Договор Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, подлежащих уплате Банку, 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 задолженность Клиента перед Банком выражена в валюте иной, чем валюта счета, с которого она должна быть списана, сумма задолженности конвертируется в валюту счета по курсу, установленному Банком России на день списания средств со счета Клиента (если такого курса не установлено, то курс конвертации вычисляется путем соотношения курсов данных валют к рублю РФ, установленных Банком России на день списания средств со счета Клиента). При этом соответствующая задолженность Клиента перед Банком считается погашенной в части, соответствующей сумме,

полученной в результате конвертации, с момента списания проконвертированных средств со счета Клиента. Указанные операции осуществляются Банком при условии, если они не противоречат действующему валютному законодательству РФ».

6. Пункты 2.11., 3.3.4., 3.3.5., 3.3.7. из текста Условий исключаются.

7. Пункт 2.12. Условий излагается в следующей редакции:

«2.12. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов, а также согласие Специализированного депозитария 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 на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданными Клиентом и Специализированным депозитарием Банку карточкам 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) Клиента до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня».

8. Условия дополняются пунктом 2.16. следующего содержания:

«2.16. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, не проверяя соответствие их условиям доверительного управления, при этом Стороны исходят из того, что, давая такие распоряжения Клиент действует как доверительный управляющий. Банк обязан списывать денежные средства со Счета по любым поступившим документам, плательщиком (должником) в которых указан Клиент, и, взыскание по которым осуществляется в соответствии с законодательством РФ без согласия владельца счета, расценивая платежи по таким документам, как связанные с осуществлением Клиентом функций доверительного управляющего.».

9. Условия дополняются пунктом 3.1.9. следующего содержания:

«3.1.9. Не осуществлять списание денежных средств со Счета при отсутствии согласия Специализированного депозитария, за исключением случаев, установленных п. 2.8. настоящих Условий».

10. Пункт 3.2.7. Условий излагается в следующей редакции:

«3.2.7. Списывать без распоряжения Клиента в порядке заранее данного акцепта денежные средства в сумме задолженности, возникшей у Клиента перед Банком по Договору».

11. Условия дополняются пунктом 3.3.14. следующего содержания:

«3.3.14. Не распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, без предварительного согласия Специализированного депозитария».

12. Пункт 3.4.2 Условий излагается в следующей редакции:

«3.4.2. С согласия Специализированного депозитария распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством».

13. Остальные положения Условий остаются неизменными.

Приложение №12
об открытии специального брокерского счета
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания
банковского счета в рублях

Настоящим Приложением в Условия вносятся следующие изменения:

1. Пункт 2.1.1. Условий дополняется абзацем вторым следующего содержания:

«Счет предназначен для зачисления денежных средств, переданных брокеру его клиентами для инвестирования в ценные бумаги, а также денежных средств, полученных по сделкам, совершенным брокером на основании договоров с клиентами. При этом Банк исходит из того, что Клиент является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность в соответствии с выданной Клиенту лицензией».

2. Пункт 2.10. Условий излагается в следующей редакции:

«2.10. В случае возникновения у Клиента обязательств по уплате Банку денежных средств на основании Договора либо на основании действующего законодательства Банку предоставляется право без распоряжения Клиента списать денежные средства с открытого в соответствии с настоящим Договором Счета, а при отсутствии денежных средств на указанном Счете – с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования или банковского ордера. Заключая настоящий Договор Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, подлежащих уплате Банку, 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 задолженность Клиента перед Банком выражена в валюте иной, чем валюта счета, с которого она должна быть списана, сумма задолженности конвертируется в валюту счета по курсу, установленному Банком России на день списания средств со счета Клиента (если такого курса не установлено, то курс конвертации вычисляется путем соотношения курсов данных валют к рублю РФ, установленных Банком России на день списания средств со счета Клиента). При этом соответствующая задолженность Клиента перед Банком считается погашенной в части, соответствующей сумме, полученной в результате конвертации, с момента списания проконвертированных средств со счета Клиента. Указанные операции осуществляются Банком при условии, если они не противоречат действующему валютному законодательству РФ».

3. Условия дополняются пунктом 2.16. следующего содержания:

«2.16. Помимо пакета документов, указанных в п. 2.1 Условий счета, Клиент обязан дополнительно предоставить Банку нотариально заверенную копию лицензии, предоставляющей Клиенту право осуществлять брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг».

4. Условия дополняются пунктом 2.17. следующего содержания:

«2.17. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, не проверяя соответствие их требованиям о расчетах через Специальный брокерский счет, установленным действующим законодательством РФ (в том числе, нормативными актами Банка России), при этом Стороны исходят из того, что, давая такие распоряжения, Клиент действует в качестве брокера.

Банк обязан списывать денежные средства со Счета, по любым поступившим к этому счету документам, не проверяя их соответствие режиму Специального брокерского счета, плательщиком (должником) в которых указан Клиент, и взыскание по которым осуществляется без согласия владельца счета, расценивая платежи по таким документам, как связанные с осуществлением Клиентом функций брокера.

Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента или по указанным в предыдущем абзаце документам требованиям о расчетах через Специальный брокерский счет».

5. Остальные положения Условий остаются неизменными.

Приложение №13
об открытии специального депозитарного счета
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания
банковского счета в рублях

Настоящим Приложением в Условия вносятся следующие изменения:

1. Пункт 2.1.1. Условий дополняется абзацем вторым следующего содержания:

«Счет предназначен для зачисления денежных средств депонентов, полученных в результате оказания Клиентом услуг, связанных с получением депонентами доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат. При этом Банк исходит из того, что Клиент является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность в соответствии с выданной Клиенту лицензией».

2. Пункт 2.10. Условий излагается в следующей редакции:

«2.10. В случае возникновения у Клиента обязательств по уплате Банку денежных средств на основании Договора либо на основании действующего законодательства Банку предоставляется право без распоряжения Клиента списать денежные средства с открытого в соответствии с настоящим Договором Счета, а при отсутствии денежных средств на указанном Счете – с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования или банковского ордера. Заключая настоящий Договор Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, подлежащих уплате Банку, 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 задолженность Клиента перед Банком выражена в валюте иной, чем валюта счета, с которого она должна быть списана, сумма задолженности конвертируется в валюту счета по курсу, установленному Банком России на день списания средств со счета Клиента (если такого курса не установлено, то курс конвертации вычисляется путем соотношения курсов данных валют к рублю РФ, установленных Банком России на день списания средств со счета Клиента). При этом соответствующая задолженность Клиента перед Банком считается погашенной в части, соответствующей сумме, полученной в результате конвертации, с момента списания проконвертированных средств со счета Клиента. Указанные операции осуществляются Банком при условии, если они не противоречат действующему валютному законодательству РФ».

3. Условия дополняются пунктом 2.16. следующего содержания:

«2.16. Помимо пакета документов, указанных в п. 2.1. Условий, Клиент обязан дополнительно предоставить Банку нотариально заверенную копию лицензии, предоставляющей Клиенту право осуществлять депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг».

4. Условия дополняются пунктом 2.17. следующего содержания:

«2.17. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, не проверяя соответствие их требованиям о расчетах через Специальный депозитарный счет, установленным действующим законодательством РФ (в том числе, нормативными актами Банка России), при этом Стороны исходят из того, что, давая такие распоряжения, Клиент действует в качестве депозитария.

Банк обязан списывать денежные средства со Счета, по любым поступившим к этому счету документам, не проверяя их соответствие режиму Специального депозитарного счета, плательщиком (должником) в которых указан Клиент, и взыскание по которым осуществляется без согласия владельца счета, расценивая платежи по таким документам, как связанные с осуществлением Клиентом функций депозитария.

Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента или по указанным в предыдущем абзаце документам требованиям о расчетах через Специальный депозитарный счет».

5. Остальные положения Условий остаются неизменными.

Приложение №14
об открытии транзитного счета управляющей компании ПИФом
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания
банковского счета в рублях

Настоящим Приложением в Условия вносятся следующие изменения:

1. Пункт 1.3. Условий излагается в следующей редакции:
«**1.3. Клиент** – Управляющая компания в понимании Федерального закона от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», которой открыт Счет в Банке».

2. Пункт 2.1.1. Условий дополняется абзацами следующего содержания:

«Счет предназначен исключительно для расчетов, связанных с оплатой инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, указанного в Заявлении о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам (Приложение №1 к ДКБО), управляющей компанией которого, является Клиент.

Клиент не вправе:

- перечислять (вносить) на Счет собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у него по иным основаниям;

- получать со Счета наличные денежные средства.

Списание, находящихся на Счете денежных средств, без распоряжения Клиента допускается только в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством. 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. Пункт 4.3. Условий излагается в следующей редакции:
«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 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 в день возникновения обязанности по оплате комиссии на счете Клиента, с которого она должна быть списана, отсутствуют необходимые средства, а на валютных счетах Клиента есть средства, требование по списанию комиссии выставляется к валютному счету Клиента, на котором есть необходимые средства. При этом, в первую очередь комиссия списывается со счета Клиента в долларах США, а при отсутствии такого счета, либо при недостаточности на нем средств – со счета Клиента в Евро, или со счетов в иных валютах в случае отсутствия/недостаточности средств на счете в Евро или при отсутствии такого счета. При отсутствии на счетах Клиента суммы, необходимой для оплаты комиссии, платежное требование на оплату комиссии выставляется к счету Клиента в рублях».

4. Пункт 4.4. Условий излагается в следующей редакции:
«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».

5. Стороны согласились с тем, что Банк принимает от Клиента к исполнению платежные документы, направленные на списание со Счета денежных средств, только при условии получения Клиентом

предварительного согласия Специализированного депозитария, указанного в Заявлении о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам (Приложение №1 к ДКБО), на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (далее – Согласие Специализированного депозитария).

6. Банк исполняет распоряжения Клиента по Счету, не проверяя их соответствие иным условиям распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, установленным Федеральным законом от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

7. Согласие Специализированного депозитария дается путем подписания уполномоченным лицом Специализированного депозитария платежного документа Клиента с указанием (ниже текста платежного документа, справа) наименования должности, фамилии и инициалов.

8. При приеме платежного документа Банк проверяет подпись уполномоченного лица и оттиск печати Специализированного депозитария на основании карточки с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария или иного аналогичного документа, содержащего нотариально удостоверенные образцы подписей уполномоченных лиц и оттиск печати Специализированного депозитария, которые представляются Клиентом Банку по акту приема-передачи.

9. Банк принимает от Клиента к исполнению платежные документы только в оригинале и не предоставляет Клиенту по Договору услуги, связанные с электронными платежами.

10. Остальные положения Условий остаются неизменными. В случае противоречия положений настоящего Приложения Условиям, преимущественную силу будут иметь положения настоящего Приложения.

Приложение №15
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях

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 банковского 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 Клиентах и их ТСП с целью их регистрации.

АО «НСПК» – Акционерное общество «Национальная Система Платежных Карт».
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.
Возврат кешбэка – возврат ранее уплаченного вознаграждения от Отправителя Получателю при выполнении Операции возврата в СБП в рамках программы лояльности АО «НСПК».
Выплата кешбэка – выплата вознаграждения от Получателя Отправителю при выполнении Операции оплаты в СБП в рамках программы лояльности АО «НСПК».
Диспут СБП - спор, связанный с совершением Операции оплаты в СБП либо отказом от совершения Операции оплаты в СБП, совершенной без согласия Отправителя, инициируемый Банком Отправителя по заявлению/претензии Отправителя и направляемый Банку Получателя в формате и способом, установленным платежной системой.
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.
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.
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.

ОПКЦ СБП - АО «НСПК», выполняющее 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.
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.
Правила и Стандарты СБП – правила, стандарты и рекомендации ОПКЦ СБП.
Правила и Стандарты Программы лояльности АО «НСПК» – документы, регламентирующие общие условия участия Клиента в Программе лояльности АО «НСПК».
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.
Программа лояльности АО «НСПК» - комплекс мероприятий, направленных на повышение привлекательности услуг и сервисов АО «НСПК», а также на популяризацию оплаты Товаров/Работ/Услуг с использованием СБП.
Расчётный Центр СБП (РЦ СБП) - Составляющая подсистемы платежной системы Банка России, которая обеспечивает проведение расчетов между Участниками 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 Быстрых Платежей (СБП) - Сервис платежной системы Банка России, в рамках которой осуществляются взаимодействие участников СБП и расчеты по Сделкам.
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.
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, осуществляющее прием Пожертвований.
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.

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 по форме Приложений №1, 2 к настоящему Договору (далее – Заявление Получателя) на бумажном носителе (Приложение №1 к настоящему Договору) или по системе электронного документооборота, путем подачи Получателем (уполномоченным лицом Получателя) в Банк Получателя Заявления Получателя (Приложение №1 к настоящему Договору) в электронной форме, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью или по Системе ДБО путем подачи Получателем (уполномоченным лицом Получателя) в Банк Получателя Заявления Получателя на подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых платежей (Приложение № 2 к настоящему Договору) в электронной форме, подписанное электронной подписью в соответствии с условиями договора на использование Системы ДБО.

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 получение Получателем от Банка Получателя сообщения в электронном виде с Заявлением Получателя, подписанным усиленной квалифицированной электронной подписью Получателя и уполномоченного на заключение настоящего Договора лица со стороны Банка, 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.

2.5. 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, предоставленной в Банк на бумажном носителе или по системе электронного документооборота в электронной форме по форме Приложения № 1.1. к настоящему Договору, или по Системе ДБО по форме Приложения № 2.1. 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. Зачислять поступающие Получателю суммы ранее уплаченного вознаграждения (кешбэка) в рамках Операции возврата в СБП.

3.1.7. Консультировать Получателя по всем вопросам, связанным с настоящим Договором.

3.1.8. 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.

3.1.9. 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.

3.1.10. Информировать Получателя о факте возникновения Диспута СБП с момента поступления в Банк Получателя информации о Диспуте СБП, запущенном Банком Отправителя, и запрашивать у Получателя документы и информацию.

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 после заключения настоящего Договора) 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.
- Суммы опротестованных операций по Диспутам СБП;
- Выплаты кешбэка.

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 после заключения настоящего Договора).

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 операции по СБП в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. 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 решения об отказе не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия любым способом, фиксирующим факт направления сообщения, в том числе с использованием курьерской и почтовой службы, электронной почты (e-mail), любых каналов дистанционной связи при наличии соответствующего соглашения с Клиентом.

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 в сети Интернет www.sovcombank.ru 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, суммы ошибочно или излишне зачисленные на Счет Получателя, суммы опротестованных операций по Диспутам СБП, а также выплаты кешбэка.

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. Хранить следующую информацию и документы по Операциям оплаты в СБП в течении 3 (трех) лет с момента совершения соответствующей операции и предоставлять их по запросу Банка Получателя: информация о товаре\заказе (карточка товара), информация об Отправителе (email, телефон, ФИО (при наличии), переписка Отправителя с Получателем, в том числе скриншоты приложений, при наличии).

Срок предоставления информации и документов Банку Получателя по согласованным каналам связи не должен превышать трех рабочих дней с момента информирования Получателя о Диспуте СБП.

Если Получатель не может предоставить информацию и документы, подтверждающие правоту Получателя, то ответственность за спорную Операцию оплаты в СБП ложится на Получателя. При этом Получатель возмещает Банку Получателя полную сумму оспоренного Диспута СБП и документально подтверждённый реальный ущерб Банка Получателя по Диспуту СБП, если по данной Операции оплаты в СБП с Банка Получателя осуществлено списание со стороны ОПКЦ СБП, Банка России, Банка Отправителя.

3.3.7. В порядке, установленном настоящим Договором, оплачивать комиссию Банка Получателя в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.3.8. Соблюдать Правила и Стандарты Программы лояльности АО «НСПК» при подключении к Программе лояльности АО «НСПК».

3.3.9. 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 или в электронной форме, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью по системе электронного документооборота.

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.

3.4.5. Самостоятельно подключаться к Программе лояльности АО «НСПК» на сайте https://privetmir.ru/for-partners/.

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 банковского 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. Стороны пришли к соглашению о том, что, документооборот по Договору может осуществляться в электронном виде посредством обмена документами, подписанными в электронной форме усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон.

Исключением из вышеизложенных условий является составление на бумажном носителе тех документов, которые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации не могут быть составлены в электронной форме.

Указанный выше порядок не исключает возможность подписания (или направления) документов при необходимости на бумажном носителе.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Договор, подписанный усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручными подписями.

8.3. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного банковского 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.

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

8.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, и положениями Договора комплексного банковского обслуживания, Договора банковского счета.

Приложение №1
к Условиям 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 банковского счета в рублях для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 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 Условиям осуществления расчетов
в Системе Быстрых Платежей

ЗАЯВКА на регистрацию/отключение ПОЛУЧАТЕЛЯ

□ Зарегистрировать Получателя
□ Подключить дополнительную точку к уже обслуживающемуся Получателю
□ Отключить дополнительную точку по обслуживающемуся Получателю

Наименование юридического лица, в том числе ОПФ (*далее - Получатель*)	
ИНН Получателя:	
Юридический адрес Получателя согласно ЕГРЮЛ *(с обязательным указанием индекса)*:	
№ расчетного счета, открытого в ПАО «Совкомбанк»	
Вид деятельности по ОКВЭД	
ФИО контактного лица:	
Мобильный телефон:	
E-mail *(для отправки регистрационных данных и/или выписок):*	
Электронный адрес сайта (URL) ТСП (ОБЯЗАТЕЛЬНО*, если оплата будет производиться на сайте):*	
Торговое наименование ТСП *(не более 35 символов)*	
Адрес фактического ведения бизнеса *(этот адрес будет виден вашим клиентам при оплате по QR):*	

_____ _____ _____

Должность *Подпись* *Расшифровка подписи (ФИО полностью)*

м.п.

_____

Дата

Приложение №2
к Условиям 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 банковского счета в рублях для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 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».

_____

Дата

Приложение № 2.1.
к Условиям осуществления расчетов
в Системе Быстрых Платежей

ЗАЯВКА на регистрацию/отключение ПОЛУЧАТЕЛЯ

□ Зарегистрировать Получателя
□ Подключить дополнительную точку к уже обслуживающемуся Получателю
□ Отключить дополнительную точку по обслуживающемуся Получателю

Наименование юридического лица, в том числе ОПФ (*далее - Получатель*)	
ИНН Получателя:	
Юридический адрес Получателя согласно ЕГРЮЛ (*с обязательным указанием индекса*):	
№ расчетного счета, открытого в ПАО «Совкомбанк»	
Вид деятельности по ОКВЭД	
ФИО контактного лица:	
Мобильный телефон:	
E-mail (*для отправки регистрационных данных и/или выписок*):	
Электронный адрес сайта (URL) ТСП (ОБЯЗАТЕЛЬНО, *если оплата будет производиться на сайте*):	
Торговое наименование ТСП (*не более 35 символов*)	
Адрес фактического ведения бизнеса (*этот адрес будет виден вашим клиентам при оплате по QR*):	

_____

Дата

Приложение №16
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях

Заявление
о выборе возможных сочетаний собственноручных подписей

_____(далее – Клиент), в лице _____, действующего на основании _____, в рамках исполнения Инструкции Банка России от 30.06.2021 г. № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)», настоящим определяет требования к составу подписей представителей Клиента, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка), принятой Банком по следующим счетам:
№_____
№_____ (далее – Счет/Счета)

(необходимый вариант сочетания подписей требуется отметить любым символом)

☐ Переданная Клиентом Банку Карточка Клиента содержит собственноручную подпись только одного лица, уполномоченного распоряжаться Счетом(ами) Клиента. Письменные распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета(ов) должны содержать подпись только данного уполномоченного лица.

☐ Переданная Клиентом Банку Карточка Клиента содержит собственноручные подписи нескольких лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом(ами) Клиента. Письменные распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета(ов) должны содержать подпись одного из лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом(ами) Клиента, указанных в Карточке.

☐ Переданная Клиентом Банку Карточка Клиента содержит собственноручные подписи нескольких лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом(ами) Клиента. Письменные распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета(ов) должны содержать следующие сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи в соответствии с Карточкой (обязательно наличие сочетания двух собственноручных подписей лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом(ами) Клиента, из группы 1 и из группы 2 (одна любая собственноручная подпись лица из группы 1 и одна любая собственноручная подпись лица из группы 2)[13]:

Группа 1:

№	Фамилия	Имя	Отчество

Группа 2:

№	Фамилия	Имя	Отчество

☐ Сочетание аналогов собственноручных подписей (в системе ДБО) совпадает с сочетанием подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати для письменных распоряжений.

Руководитель _____ /_____ / «_____» _____ 20 ___ г.
М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА	
Заявление принял _____ (ФИО сотрудника Банка)	Подпись: _____ Дата:

[13] *Списки лиц, указанных в группе 1 и группе 2, не должны пересекаться*

Приложение №17
к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях

УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ (КРЕДИТОВАНИЯ В ВИДЕ ОВЕРДРАФТ)

Настоящие Условия кредитования банковских счетов (кредитования в виде овердрафт) совместно с Заявлением Клиента на овердрафт (Приложение №1 к настоящим Условиям), акцептованное Банком, в совокупности являются Договором о предоставлении Овердрафта (далее - «Договор») в рамках Договора комплексного банковского 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. Лимит овердрафта устанавливается на любой расчетный Счет Клиента, открытый в Банке, с учетом оборотов по остальным принадлежащим Клиенту Счетам в рублях РФ. Для предоставления Овердрафта Клиент подает в Банк Заявление на овердрафт (Приложение № 1 к настоящему Договору). Овердрафт может быть предоставлен Клиенту только по одному из открытых в Банке расчетных счетов.
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 «Бизнес» 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.
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. Максимально возможный размер Лимита овердрафта тип «Бизнес» 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[14]). Решение о размере Лимита овердрафта принимается уполномоченными лицами/уполномоченным органом Банка.
2.13. Размеры комиссионного вознаграждения (абонентская плата за поддержание Лимита по овердрафту, абонентская плата за пользование Овердрафтом) определяются выбранным Клиентом Тарифным планом. Процентная ставка по Овердрафту тип «Бизнес» и прочие особенности обслуживания определяются Сторонами путем переговоров и указывается Клиентом в Заявлении на овердрафт (Приложение № 1 к настоящему Договору).
2.14. Овердрафт должен использоваться Клиентом по целевому назначению - пополнение оборотных средств. Овердрафт предоставляется на любые хозяйственные цели Клиента, кроме:
• 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»;
• оплата платежных требований и инкассовых поручений налоговых органов и третьих лиц, оплата по исполнительным документам;

[14] 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.

• 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 (тридцати одного) дня;
• оплата платежных поручений Клиента, предусматривающих возврат денежных средств, ранее перечисленных Клиенту третьими лицами;
• 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.

2.15. 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.

2.16. 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.

2.17. На учитываемую на ссудном счете сумму задолженности Клиента по Овердрафту тип «Бизнес» начисляются проценты за фактическое количество дней пользования Овердрафтом по установленной Банком ставке, указанной в Заявлении на Овердрафт (Приложение №1 к настоящему Договору).

2.18. Абонентская плата за пользование Овердрафтом тип «Бизнес» взимается за каждый месяц, в течение которого у Клиента возникал Овердрафт по Счету. Абонентская плата за поддержание Лимита Овердрафта тип «Бизнес» взимается ежемесячно.

Клиент обязан 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).

2.19. 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.

2.20. 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.

2.21. Вопрос о возобновлении Овердрафта тип «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.

2.22. 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;
4) на уплату просроченной ссудной задолженности по Овердрафту;
5) на уплату срочных процентов по Овердрафту;
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.

2.23. 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.

2.24. 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.

2.25. 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 (трех) 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 (трех) рабочих дней с даты открытия счета.

2.26. 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).

2.27. 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).
2.28. 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 банковского счета.
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.
2.29. Банк вправе приостановить/прекратить операции овердрафтного кредитования и/или потребовать досрочного возврата Клиентом предоставленного Овердрафта и уплаты причитающихся процентов в случаях:
2.29.1. принятия уполномоченным органом управления Клиента решения о его реорганизации или ликвидации;
2.29.2. угрозы возбуждения процедуры банкротства в отношении Клиента;
2.29.3. использования Клиентом Овердрафта не по целевому назначению в соответствии с п. 2.14. Договора;
2.29.4. не предоставления Банку документов, подтверждающих расходование Клиентом кредитных средств в соответствии с п. 2.14. Договора;
2.29.5. получения информации об ухудшении финансового состояния Клиента, что по оценке Банка, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору;
2.29.6. 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.
2.29.7. образования по Счету Клиента картотеки документов, неоплаченных в срок;
2.29.8. наличие иных обстоятельств, существенно увеличивающих риск невозврата Овердрафта и/или неуплаты процентов;
2.29.9. с момента начала использования расчетного счета в качестве специального банковского счета участника закупок;
2.29.10. ограничения деятельности Клиента вследствие наличия данных Клиента в перечнях/решениях, направляемых Росфинмониторингом в адрес Банка в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, реестре иностранных агентов и других перечнях/списках/реестрах, установленных законодательством РФ и/или решением(-ями) международного(-ых) органа(-ов), если они подлежат исполнению в соответствии с законодательством РФ;
2.29.11. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
2.30. Банк вправе закрыть неиспользованный Лимит овердрафта в случае прекращения выдачи кредита по причинам, указанным в п.2.31 настоящего Договора.
2.31. 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.
2.32. 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.
2.33. Банк вправе взыскать задолженность по настоящему Договору по исполнительной надписи нотариуса в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
2.34. 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.

2.35. 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.
2.36. 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.
2.37. 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.
2.38. Банк вправе отказать Клиенту в расторжении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.
2.39. 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.
2.40. 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. 2.31 настоящего Договора, путем направления уведомления Клиенту об отказе от Договора (исполнения Договора) любым из следующих способов:
2.40.1. С помощью использования Системы ДБО.
Договор прекращается (расторгается) с момента получения данного уведомления Клиентом в Системе ДБО. Уведомление считается предъявленным Клиенту (полученным Клиентом) с момента его направления Банком в Системе ДБО.
2.40.2. 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.2.40.1. и п.2.40.2. 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 Клиента на получение Овердрафта на любой расчетный счет, открытый в ПАО «Совкомбанк, удовлетворяющий требованиям Банка для получения Овердрафта.

условиями Договора комплексного банковского обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора.

С Тарифами ознакомлены.

Ранее поданные Заявления на овердрафт просим считать утратившими силу.

Руководитель_____/_____/
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*

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*

«__» _____ 20__ г. М.П.

ОТМЕТКА БАНКА:

Закрыть овердрафт: «___» _____ 20__ г.

_____	_____	_____
ДОЛЖНОСТЬ	*ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью)*	*ПОДПИСЬ*

СОВКОМБАНК

_____
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 банковского обслуживания и акцептом данного заявления Банком.

предоставлен Овердрафт тип Бизнес» по ставке _____ процентов в год 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, плановый пересмотр Лимита овердрафта не позднее «___»_____20__г.
Справка об овердрафте действительна на дату предоставления.

«___»_____20__г. _____ / _____ /
подпись *должность, ФИО сотрудника Банка*

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.1 К ДКБО. 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 банковского 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 о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам ПАО «Совкомбанк» (Приложение №1 к ДКБО) / либо Заявление на присоединение к условиям открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок (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 банковского 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 настоящими Условиями/Условиями открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях (Приложение № 2 к Договору комплексного банковского 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 о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам ПАО «Совкомбанк» (Приложение №1 к ДКБО) 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 ДБО[15]. Заявление, полученное Банком по системам ДБО, направленное Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1 к Договору комплексного банковского обслуживания), 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 к условиям открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок (Приложение №1 к настоящим Условиям) в целях использования имеющегося расчетного счета в качестве Специального счета. Заявление, полученное Банком по системам ДБО, 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

[15] Данное заявление предоставляется в случае открытия второго и последующего расчетного счета Клиенту, использующему системы ДБО.

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:
- 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 Закона № 44-ФЗ, Закона № 223-ФЗ и настоящего Договора;
- перечисление денежных средств в размере обеспечения соответствующей заявки в случаях, предусмотренных настоящим Договором:
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.
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 1 (одного) часа с момента получения 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 1 (одного) часа с момента получения 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.
2.7. Оператор электронной площадки в течение сроков, предусмотренных Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ и Соглашением о взаимодействии при наступлении одного из случаев, 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 1 (одного) рабочего дня с даты получения 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. В связи с включением информации об Участнике закупки в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ Оператор электронной площадки направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости перечисления заблокированных на Счете денежных средств на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, с указанием Участника закупки, со 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 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 1 (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 1 (одного) рабочего дня с даты получения информации от Оператора электронной площадки обязан перечислить денежные средства, заблокированные на 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 и Федеральным законом № 223-ФЗ.
2.16. 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.

2.17. 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 банковского обслуживания.
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 банковского обслуживания.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на остатки, взятые на начало каждого календарного дня, начиная с даты заключения настоящего Договора (далее - дата начала начисления процентов).
3.2. Проценты начисляются Клиенту на остатки на Специальном счете, взятые на начало каждого календарного дня в течение расчетного месяца, по базовой ставке 0,01% (ноль целых, одна сотая процентов) годовых.
3.3. Положения пункта 3.2. настоящего Договора не применяются в случае, если между Банком и Клиентом дополнительно действует соглашение (НСО) к Договору банковского счета в рублях РФ № _____ о начислении и выплате процентов на остаток (Н) денежных средств на Специальном счете, установленных НСО. В этом случае Банк начисляет Клиенту проценты следующим образом:
3.3.1. Проценты начисляются Клиенту ежедневно на сумму превышения текущего остатка (Т), взятого на начало дня, над остатком Н на Специальном счете (Т-Н) по соответствующей ей базовой ставке 0,01% годовых (ноль целых, одна сотая процентов годовых).
3.3.2. В случае если в текущем расчетном месяце у Клиента действуют несколько НСО, под остатком (Н) понимается сумма остатков, установленных всеми НСО, действующими на день начисления процентов.
3.4. В рамках настоящего Договора количество дней расчетного месяца принимается равным:
- количеству календарных дней месяца (в отношении всех месяцев кроме перечисленных ниже);
- количеству дней между датой начала начисления процентов (включительно) и датой последнего календарного дня месяца (включительно) (в отношении месяца, в котором заключен настоящий Договор);
- количеству дней между датой первого календарного дня месяца (включительно) и датой окончания действия (расторжения) настоящего Договора или закрытия Специального счета (включительно) (в отношении месяца, в котором настоящий Договор прекратил свое действие);
- количеству дней между датой начала начисления процентов (включительно) и датой окончания действия (расторжения) настоящего Договора или закрытия Специального счета (включительно) (в отношении месяца, в котором настоящий Договор и был заключен и прекратил свое действие).
3.5. При исчислении процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366).
3.6. Выплата процентов Клиенту осуществляется ежемесячно путем перечисления причитающейся к выплате суммы процентов на Специальный счет не позднее 10 (Десятого) рабочего дня месяца, следующего за расчетным, а в случае расторжения Договора по истечении расчетного месяца, выплата процентов производится в день выдачи Клиенту (перевода) остатка денежных средств по Специальному счету.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:
4.1.1. Исполнять надлежащим образом обязанности, установленные настоящим Договором и Условиями открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях.
4.1.2. 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.
4.2. Банк обязуется:
4.2.1. Открыть Специальный счет Клиенту на основании настоящего Договора и в соответствии с Условиями открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях при предоставлении

им всех необходимых документов, установленных Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.
4.2.2. Осуществлять обслуживание Специального счета Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора в пределах сумм, находящихся на его Специальном счете.
4.2.3. 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.
4.2.4. 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.
4.2.5. Информировать Заказчика 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.
4.2.6. 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.
4.2.7. 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 Дополнительным соглашением.
4.2.8. 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.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Клиент имеет право:
5.1.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Специальном счете Клиента денежными средствами, которые не заблокированы в соответствии с условиями настоящего Договора, в соответствии с Условиями открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях с учетом установленных законодательством Российской Федерации ограничений.
5.1.2. Обращаться в Банк с письменными запросами по формам, утвержденным Банком, об осуществлении операций по Специальному счету.
5.1.3. Получать консультации по вопросам использования Специального счета.
5.1.4. Осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
5.2. Банк имеет право:
5.2.1. Отказать Клиенту в открытии Специального счета в соответствии с настоящими Условиями либо Условиями открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях. 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 расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях.
5.2.2. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие Тарифы Банка и/или настоящий Договор, действуя при этом согласно требованиям, предусмотренным общими положениями Договора комплексного банковского 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.
5.2.3. Отказать в совершении операций по Специальному счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении действующего законодательства, в том числе условий настоящего Договора, Условий открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях. 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 расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях/Договором комплексного банковского обслуживания.
5.2.4. 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 расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях/Договором комплексного банковского обслуживания.

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. 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.
6.3. В случае просрочки исполнения Банком обязательств по прекращению блокирования денежных средств на Счете в рамках Федерального закона № 44-ФЗ и Федерального закона № 223-ФЗ, Участник закупки, в том числе признанный поставщиком (подрядчиком, исполнителем) в соответствии с Федеральным Законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ, вправе потребовать от Банка уплаты пеней. Пеня начисляется за каждый день просрочки исполнения обязательств, начиная со дня, следующего после дня истечения срока исполнения обязательства, установленного в соответствии с Договором и действующим Законодательством РФ. 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.
6.4. 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.
6.5. Ответственность Банка не наступает, если операции по Специальному счету Клиента не проводятся в срок по вине Банка России или банков-корреспондентов.
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.
6.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются Условиями открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях/Договором комплексного банковского обслуживания и действующим законодательством Российской Федерации.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. 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 расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях/Договором комплексного банковского обслуживания и действующего законодательства Российской Федерации.
7.2. 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 к настоящим Условиям). Вышеуказанное Заявление может быть предоставлено в Банк в электронном виде

путем направления Заявления через систему ДБО «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 расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях до момента его закрытия в установленном порядке. Комиссии, удержанные Банком до момента расторжения настоящего Договора, Клиенту не возвращаются.

7.3. В случае использования расчетного счета в качестве Специального банковского счета участника закупок в соответствии с настоящими Условиями, а также с Условиями открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях 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.

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

г._____ «____»_____20___г.

ПАО “Совкомбанк”

(наименование банка)

*(полное наименование Клиента, ИНН/ КИО *)*

Настоящим заявляю(-ем) 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 подтверждаю(ем) следующее:
- с Условиями, Тарифами ознакомлен(-ы) и согласен(-ы).

Просим осуществлять обслуживание расчетного счета № _____ согласно Условиям.

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

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
Комплектность и правильность оформления документов проверена. Замечаний нет.
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):
"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/
Подпись *Ф.И.О.*

* *Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН*

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

Заявление о прекращении режима обслуживания специального банковского счета участника закупок

г._____ «___»_____20___г.

ПАО “Совкомбанк”

(наименование банка)

*(полное наименование Клиента, ИНН/ КИО *)*

Настоящим заявляем о прекращении работы расчетного счета в режиме специального банковского счета участника закупок в ПАО «Совкомбанк».
Просим осуществлять обслуживание расчетного счета № _____ согласно Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания банковского счета в рублях.
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.

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

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
Комплектность и правильность оформления документов проверена. Замечаний нет.
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):
"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/
Подпись *Ф.И.О.*

* *Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН*

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.2 К ДКБО. 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 банковского 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 о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам/заявления на открытия 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 настоящему Договору в рамках Договора комплексного банковского 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 № 2.14.1 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;

2.7.2.2. 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.

2.7.3. 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.

2.7.4. 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.

2.7.5. 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 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 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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 по мере их изменения имеющиеся у Банка сведения о Клиенте, 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, включая сведения о выгодоприобретателе по операции (при наличии) – 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.

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 3 (Трех) 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 (Трех) 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 (трех) 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 7 (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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 об изменении тарифного плана

_____

(полное наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой)

ИНН/КПП_____ ОКАТО _____

Место нахождения и почтовый адрес:

_____

_____

Телефон: _____ E-mail: _____

просит изменить текущий Тарифный план в ПАО «Совкомбанк» на

«_____»

наименование нового Тарифного плана

Выбранный период списания абонентской платы по Тарифному плану: _____ мес.

1, 6 или 12 месяцев

Подтверждаем, что до направления заявления в Банк ознакомились с условиями и порядком смены тарифного плана и с Тарифами через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.sovcombank.ru и на информационных стендах в Банке, Подразделении Банка. Подтверждаем свое согласие Тарифами ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять их условия.

Настоящим заявлением

_____,

ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ №_____ выдан _____

«_____» _____ _____ г., даю согласие ПАО «Совкомбанк» на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора банковского счета, в целях предоставления мне услуг, предусмотренных указанным Договором.

Руководитель _____(_____)

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.3 К ДКБО. 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, 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 банковского 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 о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам/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 банковского обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ). По письменному заявлению Клиента (Приложение № 2.15.1 к настоящему Договору) 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 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 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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 по мере изменения имеющиеся у Банка сведения о Клиенте, 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, включая сведения о выгодоприобретателе по операции (при наличии) – 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 3 (Трех) 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 (Трех) 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 (Трех) 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 7 (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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 об изменении тарифного плана

_____

(полное наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой)

ИНН/КПП_____ ОКАТО _____

Место нахождения и почтовый адрес:

_____

_____

Телефон: _____ E-mail: _____

просит изменить текущий Тарифный план в ПАО «Совкомбанк» на

«_____»

наименование нового Тарифного плана

Выбранный период списания абонентской платы по Тарифному плану: _____ мес.

1, 6 или 12 месяцев

Подтверждаем, что до направления заявления в Банк ознакомились с условиями и порядком смены тарифного плана и с Тарифами через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.sovcombank.ru и на информационных стендах в Банке, Подразделении Банка. Подтверждаем свое согласие Тарифами ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять их условия.

Настоящим заявлением

_____,

ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ №_____ выдан _____

«_____» _____ _____ г., даю согласие ПАО «Совкомбанк» на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора банковского счета, в целях предоставления мне услуг, предусмотренных указанным Договором.

Руководитель _____(_____)

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.4 К ДКБО. 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 банковского 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/Договором комплексного банковского обслуживания 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/Договора комплексного банковского обслуживания, 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/Договора комплексного банковского обслуживания.

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 банковского 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 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 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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 по мере изменения имеющиеся у Банка сведения о Клиенте, 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, включая сведения о выгодоприобретателе по

операции (при наличии) – 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 3 (Трех) 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 (Трех) 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 (Трех) 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 (Трех) 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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 об изменении тарифного плана

_____

(полное наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой)

ИНН/КПП_____ ОКАТО _____

Место нахождения и почтовый адрес:

_____

_____

Телефон: _____ E-mail: _____

просит изменить текущий Тарифный план в ПАО «Совкомбанк» на

«_____»

наименование нового Тарифного плана

Выбранный период списания абонентской платы по Тарифному плану: _____ мес.

1, 6 или 12 месяцев

Подтверждаем, что до направления заявления в Банк ознакомились с условиями и порядком смены тарифного плана и с Тарифами через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.sovcombank.ru и на информационных стендах в Банке, Подразделении Банка. Подтверждаем свое согласие Тарифами ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять их условия.

Настоящим заявлением

_____,

ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ №_____ выдан _____

«_____» _____ _____ г., даю согласие ПАО «Совкомбанк» на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора банковского счета, в целях предоставления мне услуг, предусмотренных указанным Договором.

Руководитель _____(_____)

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.5 К ДКБО. 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 банковского 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 настоящему Договору в рамках Договора комплексного банковского 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 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 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 адресу www.sovcombank.ru и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 по мере изменения имеющиеся у Банка сведения о Клиенте, 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, включая сведения о выгодоприобретателе по операции (при наличии) – 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 3 (Трех) 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 (Трех) 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 3 (Трех) 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 (Трех) 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 адресу www.sovcombank.ru и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 об изменении тарифного плана

_____

(полное наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой)

ИНН/КПП_____ ОКАТО _____

Место нахождения и почтовый адрес:

_____

_____

Телефон: _____ E-mail: _____

просит изменить текущий Тарифный план в ПАО «Совкомбанк» на

«_____»

наименование нового Тарифного плана

Выбранный период списания абонентской платы по Тарифному плану: _____ мес.

1, 6 или 12 месяцев

Подтверждаем, что до направления заявления в Банк ознакомились с условиями и порядком смены тарифного плана и с Тарифами через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.sovcombank.ru и на информационных стендах в Банке, Подразделении Банка. Подтверждаем свое согласие Тарифами ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять их условия.

Настоящим заявлением

_____,

ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ №_____ выдан _____

«_____» _____ _____ г., даю согласие ПАО «Совкомбанк» на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора банковского счета, в целях предоставления мне услуг, предусмотренных указанным Договором.

Руководитель _____(_____)

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.6 К ДКБО. 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 банковского 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 настоящему Договору в рамках Договора комплексного банковского 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 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 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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 по мере изменения имеющиеся у Банка сведения о Клиенте, 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, включая сведения о выгодоприобретателе по операции (при наличии) – 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 3 (Трех) 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 3 (Трех) 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 7 (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

и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 об изменении тарифного плана

_____

(полное наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой)

ИНН/КПП_____ ОКАТО _____

Место нахождения и почтовый адрес:

_____

_____

Телефон: _____ E-mail: _____

просит изменить текущий Тарифный план в ПАО «Совкомбанк» на

«_____»

наименование нового Тарифного плана

Выбранный период списания абонентской платы по Тарифному плану: _____ мес.

1, 6 или 12 месяцев

Подтверждаем, что до направления заявления в Банк ознакомились с условиями и порядком смены тарифного плана и с Тарифами через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.sovcombank.ru и на информационных стендах в Банке, Подразделении Банка. Подтверждаем свое согласие Тарифами ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять их условия.

Настоящим заявлением

_____,

ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ №_____ выдан _____

«_____» _____ _____ г., даю согласие ПАО «Совкомбанк» на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора банковского счета, в целях предоставления мне услуг, предусмотренных указанным Договором.

Руководитель _____(_____)

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.7 К ДКБО. 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 о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам, 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 банковского 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 о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам, 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 о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам (далее – Заявление о присоединении) является присоединением к настоящему Договору в рамках Договора комплексного банковского обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

2.3. Счет в Банке открывается по письменному Заявлению о присоединении 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 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 о присоединении в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО, Заявление о присоединении в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление о присоединении, 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 о присоединении 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 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 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 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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 о Клиенте, 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, включая сведения о выгодоприобретателе по

операции (при наличии) – 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 (Трех) 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 (Трех) 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 (Трех) 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 (Трех 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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 об изменении тарифного плана

_____

(полное наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой)

ИНН/КПП_____ ОКАТО _____

Место нахождения и почтовый адрес:

_____

_____

Телефон: _____ E-mail: _____

просит изменить текущий Тарифный план в ПАО «Совкомбанк» на

«_____»

наименование нового Тарифного плана

Выбранный период списания абонентской платы по Тарифному плану: _____ мес.

1, 6 или 12 месяцев

Подтверждаем, что до направления заявления в Банк ознакомились с условиями и порядком смены тарифного плана и с Тарифами через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.sovcombank.ru и на информационных стендах в Банке, Подразделении Банка. Подтверждаем свое согласие Тарифами ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять их условия.

Настоящим заявлением

_____,

ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ №_____ выдан _____

«_____» _____ _____ г., даю согласие ПАО «Совкомбанк» на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора банковского счета, в целях предоставления мне услуг, предусмотренных указанным Договором.

Руководитель _____(_____)

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.8 К ДКБО. 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

Настоящие 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 (далее - Условия) совместно с заявлением Клиента о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам, акцептованным Банком в совокупности являются Договором специального банковского счета должника для 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, в рамках Договора комплексного банковского обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

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 о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания 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 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 банковского обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

2.3. Счет в Банке открывается по письменному Заявлению о присоединении 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 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 о присоединении в электронном виде может быть подписан усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО, Заявление о присоединении в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление о присоединении, 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 о присоединении 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 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 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 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 Банка России), 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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 о Клиенте, 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, включая сведения о выгодоприобретателе по операции (при наличии) – 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 (Трех) 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 (Трех) 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 (Трех 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 (Трех) 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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 об изменении тарифного плана

_____

(полное наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой)

ИНН/КПП_____ ОКАТО _____

Место нахождения и почтовый адрес:

_____

_____

Телефон: _____ E-mail: _____

просит изменить текущий Тарифный план в ПАО «Совкомбанк» на

«_____»

наименование нового Тарифного плана

Выбранный период списания абонентской платы по Тарифному плану: _____ мес.

1, 6 или 12 месяцев

Подтверждаем, что до направления заявления в Банк ознакомились с условиями и порядком смены тарифного плана и с Тарифами через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.sovcombank.ru и на информационных стендах в Банке, Подразделении Банка. Подтверждаем свое согласие Тарифами ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять их условия.

Настоящим заявлением

_____,

ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ №_____ выдан _____

«_____» _____ _____ г., даю согласие ПАО «Совкомбанк» на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора банковского счета, в целях предоставления мне услуг, предусмотренных указанным Договором.

Руководитель _____(_____)

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.9 К ДКБО. 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 о присоединении к Договору банковского счета в рублях и Тарифам, 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 банковского 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 комплексного банковского обслуживания 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 банковского 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 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 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 Банка России), 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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 о Клиенте, 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, включая сведения о выгодоприобретателе по операции (при наличии) – 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 (Трех) 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 (Трех) 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 (Трех) 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 (Трех) 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 (Трех) 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 и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

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 об изменении тарифного плана

_____

(полное наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой)

ИНН/КПП_____ ОКАТО _____

Место нахождения и почтовый адрес:

_____

_____

Телефон: _____ E-mail: _____

просит изменить текущий Тарифный план в ПАО «Совкомбанк» на

«_____»

наименование нового Тарифного плана

Выбранный период списания абонентской платы по Тарифному плану: _____ мес.

1, 6 или 12 месяцев

Подтверждаем, что до направления заявления в Банк ознакомились с условиями и порядком смены тарифного плана и с Тарифами через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.sovcombank.ru и на информационных стендах в Банке, Подразделении Банка. Подтверждаем свое согласие Тарифами ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять их условия.

Настоящим заявлением

_____,

ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ №_____ выдан _____

«_____» _____ _____ г., даю согласие ПАО «Совкомбанк» на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора банковского счета, в целях предоставления мне услуг, предусмотренных указанным Договором.

Руководитель _____(_____)

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 К ДКБО. ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА И ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» ПАО «СОВКОМБАНК»

1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ДБО ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В Правилах электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» (Далее - Правила ДБО) используются следующие основные термины, определения и сокращения:

«1С:Предприятие» – прикладное решение системы программ «1С:Предприятие 8», поддерживающее технологию DirectBank (прямой обмен с банком). Указанная технология позволяет Клиенту при соблюдении Правил ДБО отправлять в Банк и получать из Банка электронные документы непосредственно в прикладном решении системы программ «1С:Предприятие 8», установленном на ПЭВМ Клиента, посредством Канала ЭДО;

Авторизация в Системе ДБО – подтверждение наличия у Уполномоченного лица прав на получение доступа к Системе ДБО;

Авторизованный номер телефона – номер мобильного телефона конкретного представителя Клиента, указанный в Заявлении о присоединении/Заявлении о подключении новых пользователей (Форма 7 Приложения 9), единственным владельцем и пользователем которого является соответствующий представитель Клиента; является одним из идентификаторов пользователя системы ДБО, а также используется в целях направления Клиенту SMS-кодов и иных сообщений. Данные, отправленные на указанный номер телефона, считаются безусловно полученными Клиентом.

Актуальный список отозванных сертификатов – список отозванных сертификатов, являющийся последним изданным на данный момент времени и действующий;

Аутентификация – проверка принадлежности участнику информационного взаимодействия предъявленного им идентификатора, а также подтверждение подлинности идентификатора, в том числе с использованием кодов / паролей / электронной подписи;

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»;

Банк – Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк»
Адрес: 119334, г. Москва, ул. Вавилова, д. 24
ОГРН 1144400000425, ИНН / КПП 4401116480 / 770343003
к/с № 30101810445250000360 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.
БИК 044525360, КПП 770343003, ОКАТО 45293558000, ОКТМО 45398000000;

Банковская карта - банковская карта, выпущенная в рамках Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт;

Банковский программный модуль – совокупность программно-технических средств Банка, которые установлены и работают в Банке. Банковский программный модуль обеспечивает идентификацию Уполномоченного лица при использовании им Системы ДБО/Канала ЭДО в соответствии с Правилами ДБО, прием, расшифрование, проверку подлинности ЭП и обработку электронных документов, отправленных в Банк от имени Клиента с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО; обеспечивает подготовку и отправку Клиенту электронных документов с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, а также ведет контрольные архивы поступивших электронных документов, используемые в том числе при разрешении претензий Клиента;

Браузер – свободно распространяемое программное обеспечение для просмотра сайтов в сети Интернет;

Внутрибанковские документы - электронные документы/документы на бумажном носителе, имеющие хождение внутри Головного офиса/филиала(-ов) и между ними;

Временный логин и пароль – логин и пароль, направляемый Банком на авторизованный номер телефона согласно Заявлению о присоединении в случаях, предусмотренных Правилами ДБО, подлежащий обязательной процедуре его 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 или ДБО «Совкомбанк Бизнес») - совершение операций и/или предоставление информации и/или заключение Договоров в соответствии с Общими условиями и/или обработка заявок, осуществляемые в рамках Договора ДБО/иных договоров с использованием Системы ДБО через Дистанционные каналы обслуживания. Система ДБО является аналогом системы «Клиент-банк» в целях применения п.п.3 п. 3 статьи 149 НК РФ;
Дистанционный канал обслуживания - способы (средства) связи между Банком и Клиентом, используемые для ДБО в соответствии с Договором ДБО, 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 – физическое лицо, действующее на основании доверенности Клиента;
Договор ДБО – договор на обслуживание счетов с использованием Системы ДБО на условиях и в порядке, определенных Правилами ДБО, заключаемый между Банком и Клиентом путем подписания Заявления о присоединении по Форме Приложения №1 к ДКБО/по Форме 1 Сборника, регулирующий порядок электронного документооборота и проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ДБО, состоящий из Заявления о присоединении (Приложение №1 к ДКБО/форма 1 Приложения №7 Правилам ДБО), настоящих Правил ДБО, Условий предоставления Системы ДБО с использованием простой электронной подписи (Приложение 1 к Правилам ДБО), Условий предоставления Системы ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписи (Приложение 2 к Правилам ДБО);
Документы валютного контроля – заявление на постановку на учет/снятие с учета контракта (кредитного договора), информация о коде вида операции, заявление о внесении изменений в ведомость банковского контроля и справка о подтверждающих документах (последняя является формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов), иные документы и информация, требование о представлении которых содержится в нормативном акте Банка России, устанавливающем порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их предоставления (далее – Порядок Банка России);
Дополнительная аутентификация – услуга, предоставляемая Клиенту по Договору ДБО, в рамках которого Банк осуществляет процедуру дополнительной проверки сведений о Клиенте в целях подтверждения Клиентом правомочности направления в Банк с использованием web-приложения Системы ДБО электронных документов от имени Клиента. Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента с использованием:

- обратного SMS-сообщение в Банк на короткий номер,
- Пароля для платежей – цифрового кода, используемого Клиентом при проведении ЭПД,
- «SovcomFactor 3» – приложения для мобильных устройств, позволяющего проводить дополнительную проверку Базовых аутентификационных данных Клиента в Системе ДБО;

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с условиями Договора ДБО и применяемыми Тарифами, Договора банковского счета и/или иными Договорами, Соглашениям между Сторонами по предоставлению/оказанию Банком Клиенту банковской услуги в рамках ДКБО, предусматривающей организацию информационного обмена между Сторонами в его рамках посредством системы дистанционного банковского обслуживания;
Заявление о присоединении – письменное заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам ПАО «Совкомбанк» и настоящим Правилам ДБО (Приложение № 1 к ДКБО)/Заявление о присоединении к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», с использованием Системы ДБО, Регламенту предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» (по форме 1 Сборника);
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 /пин-код от контейнера USB-токена;
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.

Канал ЭДО – защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и Прикладного ПО Клиента/информационной системы, кроме Системы ДБО, возможность использования которого предоставлена Банком Клиенту на основании соответствующего договора, условия которого определены Правилами ДБО;

Клиент – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым Банк заключил Договор ДБО;

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи в электронном документе с использованием средств электронной подписи;

Ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП Банком/Уполномоченным лицом;

Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом – ключ ЭП, который однозначно соответствует Ключу проверки ЭП, удостоверяемому сертификатом. Такой ключ ЭП формируется Уполномоченным лицом в соответствии с Заявлением о присоединении посредством использования функционала Системы ДБО либо передается Банком Клиенту на ключевом носителе или иным способом по соглашению Сторон (при наличии такового);

Ключевой носитель – физический носитель ключевой информации, предназначенной для создания ЭП (ключ ЭП), проверки подлинности ЭП (ключ проверки ЭП). Ключевой носитель содержит конфиденциальную информацию;

Компрометация – факт несанкционированного доступа к защищаемой информации или возникновение подозрения на осуществление такого доступа. К событиям, связанным с компрометацией ключа ЭП / пароля для доступа к Системе ДБО, в результате которых указанная информация может стать известной или доступной постороннему лицу, относятся следующие:

- утрата ключевого носителя и/или ключа ЭП, в том числе с последующим их обнаружением;
- утрата пароля для доступа к Системе ДБО;
- утрата пин-кода на USB-токен;
- доступ неуполномоченных лиц к ключевому носителю и/или ключу ЭП;
- доступ неуполномоченных лиц к паролю для доступа к Системе ДБО;
- доступ неуполномоченных лиц к пин-коду на USB-токен;
- прекращение полномочий (в том числе в случае увольнения) Уполномоченного лица Клиента, имевшего доступ к ключу ЭП и логину, паролю для доступа к Системе ДБО;
- обнаружение вредоносных программ на компьютере, используемом для работы в Системе ДБО;
- иные обстоятельства, в результате которых имеется возможность несанкционированного доступа к ключевому носителю и/или ключу ЭП/паролю для доступа к Системе ДБО/пин-коду на USB-токен либо указанная информация может стать известной постороннему лицу;

Контакт-центр – служба Банка, осуществляющая техническую поддержку систем дистанционного банковского обслуживания Клиентов, номер телефона которой: 8-800-100-10-20;

Лимит – установленные в целях исполнения информационной безопасности ограничения расходных операций Клиента на сумму не более 100 000 000,00 (Ста миллионов) рублей в день/в месяц;
Лицензия на право использования прикладного программного обеспечения «CADB 2.1.» – документ, удостоверяющий право Клиента на использование прикладного программного обеспечения СКЗИ «CADB 2.1.». Условия более поздней лицензии на прикладное программное обеспечение являются преимущественными по отношению к условиям более ранних лицензий и спецификаций на прикладное программное обеспечение;
Логин - буквенно-цифровая последовательность, выделяющая Клиента среди других клиентов Банка и используемая для Идентификации Клиента при входе и работе в Системе ДБО;
Межбанковские документы - электронные документы/ документы на бумажном носителе, имеющие хождение между банками и ПАО «Совкомбанк»;
Мобильное приложение «Совкомбанк Бизнес» – программное приложение Системы ДБО, предназначенное для установки на работающие под управлением операционной системы iOS / iPadOS / Android мобильные устройства, посредством которого осуществляется дистанционное банковское обслуживание Клиента;
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;
Оператор УЦ – ответственный сотрудник Банка, в функциональные обязанности и полномочия которого входит создание и управление (выдача, аннулирование, прекращение, приостановление и возобновление действия) сертификатами Клиента;
Операционный день – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, продолжительность которого устанавливается Банком, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются Банком в бухгалтерском учете;
Операция – расходная операция по счету Клиента, осуществляемая Банком на основании поступившего посредством Системы ДБО/Канала ЭДО. При этом под валютной Операцией понимается операция, указанная в статье 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173- ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в том числе операция в валюте Российской Федерации;
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 ЭД, направляется Банком Клиенту посредством смс на авторизованный номер телефона для последующего изменения Клиентом;
Перечень разрешенных IP-адресов – перечень IP-адресов, устанавливаемый Клиентом согласно Заявлению (Форма 9 Сборника), с которых может осуществляться доступ и обмен электронными документами от имени Клиента с Банком посредством Системы ДБО;
Письмо свободного формата – электронный документ в виде текстового сообщения, формируемого в Системе ДБО в свободном формате и направляемого Стороне в соответствии с Правилами ДБО;
Правила безопасного использования систем ДБО – Правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания и сервисов электронного документооборота, предоставляемых ПАО «СОВКОМБАНК» клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках соответствующих договоров (соглашений), являющиеся неотъемлемой частью Правил ДБО (Приложение 7 к Правилам ДБО);
Правила ДБО – настоящие Правила электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес»;
Прикладное ПО – прикладное программное обеспечение, не являющееся частью Системы ДБО, позволяющее осуществлять следующее:
– создавать электронный документ, подписывать ЭП и направлять в Банк посредством Канала ЭДО в соответствии с Правилами ДБО;
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 принадлежность Клиенту сессионного ключа путем отправки на авторизованный номер телефона Уполномоченного лица Клиента 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.

Рабочее место Оператора УЦ – аппаратно-программный комплекс, установленный в Банке и предназначенный для выполнения Оператором УЦ своих обязанностей в рамках предоставленных ему полномочий по созданию и управлению (выдача, аннулирование, прекращение, приостановление и возобновление действия) сертификатами Клиента;

Регламент – Регламент предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе «Совкомбанк Бизнес»;

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.sovcombank.ru;

Сборник – сборник форм документов, предусмотренных Правилами электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Приложение 9 к Правилам ДБО), являющийся неотъемлемой частью Правил ДБО;

Сейф-пакет – номерной пластиковый одноразовый пакет с защитным клапаном, содержащий USB-токен с ключом ЭП. При попытке вскрытия механическими способами, воздействием заморозки, нагревания или химических веществ оставляет неустранимые признаки этих воздействий;

Сертификат Ключа проверки ЭП (Сертификат) – документ, выданный УЦ и подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП владельцу сертификата Ключа проверки ЭП. Формат Сертификата Ключа проверки ЭП определяется Регламентом предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе ДБО.

Сертификат проверки Ключа ЭП считается действующим, если:

- наступил момент времени начала действия Сертификата Ключа проверки ЭП;
- срок действия Сертификата Ключа проверки ЭП не истек;
- Сертификат Ключа проверки ЭП не аннулирован (отозван) и действие его не приостановлено;

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес», оператором которой является Банк, состоящая из банковского программного модуля, web-приложения, а также мобильного приложения «Совкомбанк Бизнес», с использованием которой реализуются функции электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания Клиента. В состав указанного модуля и web-приложения входит блок криптографической защиты, с помощью которого реализуются процедуры создания ЭП, проверки подлинности ЭП;

СКЗИ – средство криптографической защиты информации, при использовании которого в результате криптографического преобразования информации реализуются следующие функции: создание ЭП, проверка ЭП, создание ключа ЭП и ключа проверки ЭП;

Согласительная комиссия - комиссия, создаваемая Сторонами для разрешения разногласий, возникающих при обмене ЭД;

Стороны – Банк и Клиент, являющиеся сторонами соответствующих правоотношений;

Средство доступа - средство (программа, электронное устройство, компьютер), позволяющее Клиенту иметь доступ для работы в Системе ДБО;

Средство электронной подписи (Средство ЭП) – средство криптографической защиты информации, использующее СКЗИ «CADB 2.1.» или КриптоПро CSP 5.0, и обеспечивающее реализацию следующих функций: создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП;

СЭД НРД – система электронного документооборота, оператором которой является небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ИНН 7702165310) (далее – НРД), участниками которой являются Банк и Клиент на основании соответствующих договоров с НРД об обмене электронными документами, с использованием которой Банк и Клиент могут обмениваться электронными документами при соблюдении Условий, содержащихся в приложении к 4 к Правилам ДБО;

Тарифы – установленные Банком Тарифы за услуги, оказываемые в рамках Правил ДБО;

Технологический (неперсонифицированный) сертификат – Сертификат ключа проверки ЭП Пользователя УЦ или Транспортный сертификат ключа проверки ЭП Пользователя УЦ, выпущенный на псевдоним Пользователя УЦ. При использовании Технологического сертификата, принадлежность ключа электронной подписи владельцу ключа электронной подписи определяется на основании Акта признания открытого ключа (технологического сертификата) (Приложение 1 к Регламенту), подписываемого владельцем ключа электронной подписи перед выдачей ему Технологического сертификата и ключевого носителя;

Транспортный ключ – Ключ ЭП, однозначно соответствующий Ключу проверки ЭП, включенному в Транспортный сертификат;

Транспортный сертификат – Сертификат Ключа проверки ЭП Пользователя УЦ, предназначенный для Аутентификации, подписания Заявления на изготовления Сертификата и организации защищенного канала связи;

Требования к оборудованию и программному обеспечению – Требования к оборудованию и программному обеспечению при работе в Системе ДБО (Приложение 8 к Правилам ДБО), являющиеся неотъемлемой частью Правил ДБО;

Удостоверяющий центр (УЦ) – основной субъект инфраструктуры открытых ключей, подразделение Банка, осуществляющее функции по изготовлению и обслуживанию Сертификатов в соответствии с Регламентом предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в Системе ДБО (размещен на сайте банка по адресу https://sovcombank.ru/corp/rko);

Усиленная неквалифицированная электронная подпись (Далее усиленная неквалифицированная ЭП) – электронная подпись, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- создается с использованием средств электронной подписи**.**

Условия – условия предоставления Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках Договора ДБО, а также услуг с использованием Канала ЭДО в рамках соответствующих договоров, а именно следующие условия:

- Условия предоставления Системы ДБО с использованием простой электронной подписи (Приложение 1 к Правилам ДБО);
- Условия предоставления Системы ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписи (Приложение 2 к Правилам ДБО);
- Условия предоставления опции «Мультиподпись» в рамках Системы ДБО (Приложение 3 к Правилам ДБО)
- Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0» (Приложение 4 к Правилам ДБО);
- Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» (Приложение 5 к Правилам ДБО);
- Условия предоставления дополнительных нефинансовых сервисов в рамках Системы ДБО (Приложение 6 к Правилам ДБО);

Уполномоченное лицо Банка – сотрудник Банка, который в силу закона, доверенности или иного распорядительного акта по Банку наделяется правом подписи электронных документов по Системе ДБО от имени Банка.

Уполномоченное лицо Клиента (также - Уполномоченное лицо/УЛ) – лицо, уполномоченное осуществлять электронный документооборот и совершать иные действия от имени Клиента в Системе ДБО/с использованием Канала ЭДО, чьи полномочия подтверждаются Банку путем предоставления документов, предусмотренных Правилами ДБО, а именно лицо, уполномоченное Клиентом контролировать ЭД Клиента в Системе ДБО с правом устанавливать ЭП на ЭД, имеющее право подписи документов в рамках настоящих Правил 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 настоящих Правил 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 настоящих Правил ДБО.

Участник Системы ДБО – лицо, заключившее Договор с Банком. Банк также является Участником Системы;

Форс-мажорные обстоятельствам (Обстоятельства непреодолимой силы):

• события, носящие чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер (стихийные бедствия, пожары, наводнения, аварии, военные действия, противоправные действия (бездействие) третьих лиц, забастовки, диверсии, саботажи, смена политического режима и иные политические осложнения.
• изменения действующего законодательства Российской Федерации (принятие решений органами государственной власти решений о введении ограничений в совершении каких-либо операций, о введении каких-либо обременений на доходы и т.п.).
• технические неисправности, возникшие по вине третьих лиц (сбои и/или отключение электроэнергии, сбои и/или отключение сетей связи и т.п.).
• иные непредвиденные обстоятельства любого характера, препятствующие выполнению Сторонами условий Договора;

ЭП (электронная подпись) – информация в электронной форме, которая присоединена к документу или иной информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Электронная подпись является аналогом собственноручной подписи. ЭП является реквизитом ЭД. Применяемая в Системе ДБО ЭП соответствует признакам простой / усиленной неквалифицированной 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 Правил ДБО содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта Правил ДБО применяются равным образом как к документу (в том числе распоряжению), так и к иной информации, которой Стороны обмениваются с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО. 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.

SMS-код – одноразовый код, представляющий собой уникальную последовательность цифровых символов, направляемую Банком Клиенту посредством передачи SMS-сообщения на согласованные соответствующими Сторонами номера телефонов в случаях, предусмотренных Правилами ДБО, который:

- действителен на протяжении ограниченного периода времени, установленного Банком;
- однозначно соответствует сеансу использования Системы ДБО и электронному документу, направляемому в Банк;

USB-токен – компактное USB-устройство, предназначенное для безопасного хранения в защищенной пин-кодом памяти ключей ЭП Клиента, используемых Уполномоченным лицом, соответствующее требованиям Банка согласно п. 2.12 Правил ДБО. USB-токен, содержащий ключи ЭП, является ключевым носителем, и к его хранению и использованию предъявляются требования, установленные для ключевого носителя Правилами ДБО и Правилами безопасного использования систем ДБО;

Web-приложение – программное приложение, использующее для работы браузер. Web-приложение Системы ДБО позволяет Клиенту осуществлять следующее:

– подготавливать и отправлять в Банк электронные документы, подписанные ЭП Клиента;

– принимать электронные документы Банка, проверять подлинность ЭП и обрабатывать электронные документы, отправленные Клиенту от имени Банка.

В случае, если любой из пунктов настоящих Правил ДБО содержит ссылку на договор банковского счета, платежные поручения, расчетные (платежные) документы, расчетные операции, проведение операций по счету(-ам), проведение валютных операций, списание денежных средств с банковского счета(-ов), перевода денежных средств со счета(-ов), платежи, расчетные/специальные счета в Банке, положения такого пункта применяются только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок осуществления электронного документооборота, а также дистанционного банковского обслуживания Клиента с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, при проведении банковских операций по счетам с использованием следующих видов электронной подписи:

а) Простая электронная подпись;

б) Усиленная неквалифицированная электронная подпись.

Тип ЭП определяется Заявлением о присоединении.

2.2. Банк для ознакомления Клиентов с Правилами ДБО, в том числе с новыми редакциями Правил ДБО, публично размещает указанную выше информацию на Сайте Банка.

В дополнение к указанному выше способу публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до сведения Клиентов, а также потенциальных Клиентов иными способами по усмотрению Банка.

2.3. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит указание на юридическое лицо, положения такого пункта применяются равным образом как к отношениям Сторон, возникающим в случае предоставления доступа к Системе ДБО/Канала ЭДО Клиенту, являющемуся юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, так и к отношениям, возникающим в случае предоставления доступа к Системе ДБО/Канала ЭДО Клиенту, являющемуся иностранной структурой без образования юридического лица.

2.4. Система ДБО является средством дистанционного банковского обслуживания Клиента, осуществляемого на основании Договора ДБО.

2.5. Банк предоставляет Клиенту возможность использовать Канал ЭДО только в том случае, если Клиент подключен к Системе ДБО и доступ к ней не блокирован.

2.6. Стороны признают нижеследующее:

- после вступления для Сторон в силу Правил ДБО, условия всех ранее заключенных и действующих договоров на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»), считаются определенными на условиях Правил ДБО;

- при наличии ранее заключенного Сторонами иного договора между Банком и Клиентом, регулирующего порядок проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ДБО, подписание Клиентом Заявления о присоединении будет являться соглашением об изложении ранее заключенного договора в редакции настоящих Правил.

2.7. После присоединения к настоящим Правилам в случае оказания Банком Клиенту в рамках иных договоров дополнительных услуг, предусмотренных также Правилами ДБО, данные услуги продолжают оказываться Банком в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами. Предоставление Клиентом заявок, а также иных документов, представленных в Банк ранее в рамках такого договора для получения дополнительных услуг, не требуется.

2.8. Уполномоченными лицами (далее УЛ) являются:

если Клиент является юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица – единоличный исполнительный орган Клиента, а также иные лица, уполномоченные совершать от имени Клиента действия посредством Системы ДБО, используя аналог собственноручной подписи, образцы подписей которых содержатся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо в доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счетах;

если Клиент является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – непосредственно Клиент, а также иные лица, уполномоченные совершать от имени Клиента действия

посредством Системы ДБО, используя аналог собственноручной подписи, образцы подписей которых содержатся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо в доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счетах.

(Или так, в связи с вероятной отменой обязательности оформления КОП:

если Клиент является юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица – единоличный исполнительный орган Клиента, а также иные лица, уполномоченные совершать от имени Клиента действия по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счетах, посредством Системы ДБО, используя аналог собственноручной подписи;

если Клиент является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – непосредственно Клиент, а также иные лица, уполномоченные доверенностью совершать от имени Клиента действия по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счетах, посредством Системы ДБО, используя аналог собственноручной подписи.)

Клиент наделяет указанных лиц соответствующими полномочиями совершать действия в Системе ДБО от имени Клиента (распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Счетах Клиента (применяется в отношении Уполномоченного лица Клиента), совершать сделки с Банком, в том числе заключать договоры банковского счета/депозита, предоставлять согласие на совершение операций по банковским счетам, сделок других лиц, направлять в Банк письма (подписывать ЭП электронные документы от имени Клиента), использовать Систему ДБО без права подписи документов в Системе ДБО и иное) в Заявлении о присоединении и документе, подтверждающем полномочия единоличного исполнительного органа/распорядительном акте/доверенности/ином документе, предоставляемом в Банк в соответствии с Правилами ДБО.

2.9. Банк до заключения Договора ДБО предоставляет Клиенту информацию об условиях безопасного использования Системы ДБО, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы ДБО путем ознакомления Клиента с Правилами безопасного использования систем ДБО (Приложение 7 к Правилам ДБО).

2.10. Подключение и авторизация Уполномоченного лица в Системе ДБО осуществляется на основании Заявления о присоединении в порядке, предусмотренном разделом 3 Правил ДБО, при подтверждении его полномочий согласно п. 2.8 настоящих Правил.

2.10.1. В случае если Уполномоченное лицо осуществило вход в web-приложение Системы ДБО с использованием сертификата и SMS-кода, Банк предоставляет такому лицу возможность подписать электронный документ только Усиленной неквалифицированной ЭП, удостоверенной сертификатом (при наличии соответствующих полномочий).

2.10.2. В случае если Уполномоченное лицо осуществило вход в web-приложение Системы ДБО с использованием SMS-кода, Банк предоставляет такому лицу возможность подписать электронный документ только Простой ЭП (при наличии соответствующих полномочий).

2.11. В рамках Договора ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной ЭП для создания Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП и удостоверяющего их сертификата, Стороны используют прикладное программное обеспечение, сертифицированное ФСБ России СКЗИ «CADB 2.1.».

2.12. Создание сертификата Клиента осуществляется Оператором УЦ посредством специализированного программного комплекса, предназначенного для реализации Банком соответствующих функций удостоверяющего центра.

2.13. Требования к оборудованию и программному обеспечению, необходимым для работы компьютера Клиента с Системой ДБО являются неотъемлемой частью Правил ДБО (Приложение 8 к Правилам ДБО).

2.14. Банк гарантирует работоспособность программного обеспечения Системы ДБО при неукоснительном исполнении Клиентом Требований к оборудованию. Указанные гарантийные обязательства распространяются на весь срок действия Договора ДБО. В состав гарантийных обязательств включаются обязательства по обновлению программного обеспечения Системы ДБО, а также устранению недостатков, выявленных в процессе использования Системы ДБО.
2.15. Перечень услуг, которые могут быть предоставлены Клиенту с использованием Системы ДБО, доступен Клиенту при установлении связи с Системой ДБО.
2.16. Предусмотренные Правилами ДБО заявления, составленные на бумажном носителе, подписанные уполномоченным лицом и заверенные печатью Клиента (при ее наличии), предоставляются в Банк уполномоченным лицом Клиента, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов.
2.16.1. В случае если Правилами ДБО предусмотрено предоставление в Банк заявлений посредством Системы ДБО, указанные документы формируются в Системе ДБО в электронной форме и подписываются ЭП соответствующего Уполномоченного лица.
2.16.2. Доверенности, предоставляемые Банку в соответствии с Правилами ДБО в целях подтверждения полномочий, должны быть заверены печатью Клиента (при ее наличии).
2.17. Предусмотренные Правилами ДБО SMS-сообщения передаются Банком один раз. Вне зависимости от возможности передачи сообщений на номер телефона Уполномоченного лица Клиента (предоставленный Банку Клиентом номер телефона не существует, аппарат абонента выключен или находится вне зоны действия сети, оказание услуг связи абоненту приостановлено/отключено или имеются иные, не зависящие от Банка, причины) SMS-сообщение считается отправленным Клиенту, что может быть подтверждено оператором связи.

Предусмотренные Правилами ДБО сообщения электронной почты передаются Банком один раз. Вне зависимости от возможности передачи сообщений на используемый Уполномоченным лицом адрес электронной почты (предоставленный Банку Клиентом адрес электронной почты не существует или имеются иные, не зависящие от Банка, причины) сообщение электронной почты считается отправленным Клиенту, что может быть подтверждено почтовым сервером Банка.
2.18. В качестве единого учетно-отчетного времени при работе с Системой ДБО/при использовании Канала ЭДО Стороны признают московское время. Контрольным временем является время системных часов аппаратных средств Банка. Записи в электронных журналах банковского программного модуля относительно действий, совершаемых от имени Клиента, имеют доказательственную силу при рассмотрении спорных ситуаций.
2.19. Датой начала использования Клиентом Системы ДБО является дата акцепта Банком предоставленного Клиентом Заявления о присоединении (Приложение №1 к ДКБО/Форма 1 Сборника).
2.20. Клиент вправе установить ограничение по IP-адресам, представив в Банк Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника). Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО по форме 9 Сборника 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 (Форма 9 Сборника) 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 (Форма 9 Сборника) 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 (Форма 9 Сборника). 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 (Форма 9 Сборника) 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 (Форма 9 Сборника).
2.21. В случае блокировки Системы ДБО в соответствии с пп. 6.3.11, 6.5.2 настоящих Правил и в иных случаях, предусмотренных разделом 5 Правил ДБО, проведение операций по счету возможно только на основании надлежащим образом оформленных распоряжений на бумажном носителе, и обслуживание Клиента осуществляется согласно Тарифам за ведение счета без использования Системы ДБО.

2.22. Для подписания электронных документов от имени Клиента в Системе ДБО достаточно одной ЭП Клиента. В случае если у Клиента несколько УЛ с правом ЭП для подписания электронных документов в web-приложении Системы ДБО и Клиент не предоставил Банку Заявление о выборе подписей (данный документ является приложением к договору банковского счета)), Стороны признают, что для подписания таких документов от имени Клиента в web-приложении Системы ДБО используется одна ЭП любого УЛ Клиента при условии соблюдения полномочий по работе их Уполномоченных лиц в Системе ДБО согласно п. 2.7 настоящих Правил.
2.23. Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк с использованием web- приложения Системы ДБО расчетные (платежные) и иные документы, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента, идентичны расчетным (платежным) и иным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Уполномоченных лиц и скрепленным оттиском печати (при наличии) Клиента.
2.24. При условии подключения Клиентом дополнительной аутентификации, Банк в течение сеанса использования Клиентом Системы ДБО в целях подтверждения Клиентом правомочности направления расчетных (платежных) документов, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, иных документов / внесения изменений в содержание ранее представленных Банку заявок, заявлений, иных документов осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента с использованием:
- обратного SMS-сообщение в Банк на короткий номер;
- Пароля для платежей - цифрового кода, используемого Клиентом при проведении ЭПД;
- «SovcomFactor 3» - приложения для мобильных устройств, позволяющее проводить дополнительную проверку Базовых аутентификационных данных Клиента в Системе ДБО.

Дополнительная аутентификация осуществляется Банком до проставления на электронном документе Клиентом ЭП.
2.24.1. Банк при совершении Клиентом в Системе ДБО действия «Подписать»/«Подписать и отправить»/«Отправить документ в Банк» и необходимости осуществления дополнительной аутентификации генерирует одноразовый код аутентификации и направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении / «SovcomFactor 3» в установленное на мобильное устройство.
2.24.2. После получения SMS-сообщения/кода в «SovcomFactor 3» Клиент вводит одноразовый код аутентификации в соответствующем поле окна Системы ДБО, предназначенном для осуществления дополнительной аутентификации Клиента.
2.24.3. Стороны признают, что процедура дополнительной аутентификации Клиента осуществлена успешно и правомочность направления электронных документов / внесения изменений в содержание ранее представленных Банку заявок, заявлений, иных документов подтверждена Клиентом в случае соответствия одноразового кода аутентификации, введенного Клиентом в Системе ДБО согласно п. 2.24.2 настоящих Правил, одноразовому коду аутентификации, сгенерированному Банком согласно п. 2.24.1 настоящих Правил.
2.24.4. Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов, указанные в Заявлении о присоединении, принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации.
2.25. Банк информирует Клиента о совершении каждой Операции с использованием Системы ДБО в порядке, предусмотренном п. 4.17 настоящих Правил.

Клиент, в случае необходимости его информирования посредством SMS-сообщений и/или push-уведомления о результатах обработки Банком платежных поручений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации по банковским счетам Клиента (*За исключением специальных карточных счетов, депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных счетов агентов и субагентов, транзитных счетов*), полученных Банком с использованием Системы ДБО (далее – услуга «Мобильное и иное информирование»), подключает услугу «Мобильное и иное информирование» в рамках договора счета.

Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации о банковских счетах Клиента. Клиент информирован о том, что предоставление Банком услуги «Мобильное и иное информирование» связано с повышенным риском несанкционированного доступа третьих лиц к сведениям, являющимся банковской тайной, и принимает на себя риск такого разглашения.
2.26. Использование аутентификационных данных и Одноразовых паролей допускается только при работе через сеть Интернет без участия работников Банка.

2.27. В рамках настоящего Договора Клиент может использовать ключевой носитель, выданный Уполномоченному лицу при подключении услуги согласно Приложения 4 и/или 5 на условиях согласно Приложения 2 настоящих Правил ДБО.
2.28. 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, логин не должен совпадать с паролем. Пароль должен содержать не менее 11 символов: цифры и латинские заглавные и малые буквы, недопустим ввод спецсимволов, пароль 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.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО И ПОДКЛЮЧЕНИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА В СИСТЕМЕ ДБО

3.1. Заключение Договора ДБО производится путём присоединения Клиента к Правилам ДБО посредством подачи письменного Заявления о присоединении, составленном по форме Приложения №1 к ДКБО/ по форме 1 Сборника.
Настоящие Правила принимаются Клиентом в целом, без каких-либо исключений. Договор ДБО считается заключенным на неопределенный срок и вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления Клиента о присоединении.
3.2. Предоставление Клиенту доступа к Системе ДБО осуществляется на основании договора присоединения (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).
3.3. Договор ДБО может быть заключен с любым юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по предоставлению/оказанию Банком Клиенту банковской услуги, предусматривающей организацию информационного обмена между Сторонами в его рамках посредством Системы ДБО.
3.4. С момента заключения Договора ДБО Клиент и Банк принимают на себя все обязательства и приобретают все права, предусмотренные в отношении них настоящими Правилами ДБО.
3.5. Заключение Договора ДБО, подача Клиентом в Банк письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом в соответствии с Правилами ДБО, осуществляется при условии предъявления Клиентом необходимых документов в соответствии с п.3.10 Правил ДБО, действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, действительных на дату их предъявления.
3.6. Прием к исполнению письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом, а также телефонных и электронных обращений Клиента, в установленных настоящими Правилами случаях, осуществляется менеджером по обслуживанию клиентов Банка в рабочие дни в часы работы Банка/Филиала.
3.7. 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 гражданским законодательством РФ.
3.8. 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 принимает этот риск для себя, а также обязуется применять меры безопасности для исключения рисков финансовых потерь и каких-либо других рисков, являющихся следствием нарушения Правил безопасного использования Системы ДБО.
3.9. Банк подключает Уполномоченное лицо Клиента – на основании Договора ДБО между Банком и Клиентом.
Клиент с целью подключения Уполномоченного лица к Системе ДБО предоставляет в Банк:

- Заявление о присоединении;
- документ, подтверждающий полномочия Уполномоченного лица в соответствии с п. 2.8 Правил ДБО, если данный документ не был ранее представлен в Банк;

– документы и сведения для идентификации Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента (в случае предоставления такого права), согласно требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по установленным Банком формам.

Предоставляя Банку Заявление о присоединении, содержащее, в том числе, контактные данные Уполномоченного лица, используемые Банком для направления Уполномоченному лицу его учетных данных (логин, пароль) для доступа к Системе ДБО Клиент подтверждает и гарантирует, что:

– указанные в данном заявлении номер телефона и адрес электронной почты принадлежат данному Уполномоченному лицу;

– Уполномоченное лицо ознакомлено с Правилами безопасного использования систем ДБО (Приложение 7 к Правилам ДБО), в том числе безопасного хранения ключей ЭП и учетных данных, используемых для доступа к Системе ДБО.

Клиент также подтверждает наличие оснований, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ), для передачи Банку персональных данных своих Уполномоченных лиц, а также подтверждает и гарантирует, что от Уполномоченных лиц получено необходимое согласие на обработку их персональных данных для осуществления прав и законных интересов Клиента в рамках Договора ДБО.

Клиент поручает Банку в целях исполнения Договора ДБО осуществлять обработку персональных данных своих Уполномоченных лиц с соблюдением принципов и правил их обработки, предусмотренных указанным в настоящем пункте законом.

Цель обработки Банком персональных данных Уполномоченных лиц – исполнение своих обязательств по Договору ДБО, и Банк не обязан получать согласие Уполномоченных лиц на обработку их персональных данных.

Согласие на обработку персональных данных Уполномоченных лиц действует в течение срока действия Договора ДБО и 5 (пяти) лет после прекращения правоотношений между Банком и Клиентом.

3.10. В Заявлении о присоединении, предоставленном на бумажном носителе по форме Приложения № 1 к ДКБО/ по форме 1 Сборника, Клиент указывает авторизованный номер телефона Уполномоченного лица, используемый для обслуживания в Системе ДБО.

3.11. Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем принятия документов, указанных в п. 3.10 настоящего раздела Правил ДБО, предоставляет Уполномоченному лицу доступ к системе ДБО.

3.12. 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.

4. ПРОЦЕДУРА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

4.1. Любые действия, выполняемые Сторонами с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, относятся в целом к процессу обмена электронными документами между Сторонами.

Подлинность документов, переданных в Банк с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, и правомочность осуществления Банком Операций обеспечиваются применением ЭП и выполнением Банком процедур приема электронного документа, предусмотренных Правилами ДБО в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным соглашением Сторон.

Стороны признают, что применение в соответствии с Правилами ДБО простой ЭП *(в рамках Договора ДБО с использованием Простой ЭП)* / усиленной неквалифицированной ЭП *(в рамках Договора ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной ЭП)* позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ, а также в случае использования Усиленной неквалифицированной ЭП обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.

Применение технологии ЭП гарантирует:

– невозможность использования ЭП неуполномоченным лицом при соблюдении Клиентом его конфиденциальности в соответствии с Правилами ДБО и Правилами безопасного использования систем ДБО.

Применение технологии Усиленной неквалифицированной ЭП гарантирует:

– невозможность подделки ЭП без использования логина, пароля, пароля от контейнера USB-токена, Пароля для платежей (в случае его использования), без наличия ключа ЭП и/или доступа к нему;

– внесение изменений в ЭПД или ЭИД после снабжения их ЭП дает отрицательный результат подтверждения подлинности ЭП.

В целях исполнения требований п.5.2.1 Положения Банка России 683-П при подписании ЭПД Клиент подтверждает совершаемую банковскую операцию и соглашается с ее правомерностью.

4.2. Уполномоченное лицо имеет возможность посредством Системы ДБО направить согласно Правилам ДБО в Банк / получить из Банка электронный документ следующими способами:

– направить в Банк электронный документ, сформированный в Системе ДБО посредством специальной формы;

– получить из Банка уведомление о статусе/акцепте ЭД по форме Банка или в произвольной форме; допускается направление соответствующего уведомления иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту;

– направить в Банк / получить из Банка сформированное в Системе ДБО письмо свободного формата;

– направить в Банк / получить из Банка в сопровождении письма / документы свободного формата электронный документ в формате .doc / .docx / .pdf / .xls / .xlsx / ином цифровом формате.

4.2.1. При подписании ЭП пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП того вида, которой подписан пакет электронных документов.

Письмо свободного формата и приложенный к нему электронный документ являются пакетом электронных документов.

4.2.2. Банк вправе не принимать к рассмотрению электронный документ, поступивший в виде письма свободного формата либо в сопровождении письма свободного формата, в следующих случаях:

– в Системе ДБО предусмотрена специальная форма для формирования и отправки в Банк такого документа;

– Правилами ДБО предусмотрено предоставление такого документа на бумажном носителе.

4.3. При наличии ограничений прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах, или их недостаточности для исполнения всех предъявленных к счету требований, исполнение распоряжений осуществляется в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

Правила осуществления переводов денежных средств в ПАО «Совкомбанк» доводятся до сведения Клиента в порядке, установленном договором банковского счета.

4.4. Банковский программный модуль функционирует круглосуточно, за исключением остановок на техническое обслуживание.

4.5. В банковском программном модуле ведутся контрольные архивы принятых к исполнению документов, которые в соответствии с разделом 8 Правил ДБО используются при разрешении споров и конфликтных ситуаций, связанных с передачей данных и исполнением распоряжений Клиента, направленных с использованием Системы ДБО.

4.6. В случае предоставления Клиентом в Банк Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) 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.

4.7. Обмен между Сторонами электронными документами с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО приостанавливается на время действия Форс-мажорных обстоятельств и возобновляется сразу после прекращения их действия.

4.8. Электронный документ, направляемый в Банк от имени Клиента с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, принимается Банком к обработке только при одновременном соблюдении следующих условий:

– документ оформлен в соответствии с формой и требованиями, установленными нормативными правовыми актами Российской Федерации/Приложениями к Правилам ДБО;

– документ подписан ЭП Клиента;

– все указанные в электронном документе, содержащем распоряжение Клиента, реквизиты являются верными. При этом контроль осуществляется Банком путем проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия в порядке, установленном Банком с учетом требований законодательства и/или договором банковского счета;

– соблюдены условия, предусмотренные п. 2.24.3 настоящих Правил;

– соблюдены иные условия, предусмотренные Договором ДБО;

– соблюдены иные условия, предусмотренные настоящим разделом Правил ДБО.

В случае, предусмотренном п. 6.2.5 Правил ДБО, Банк приостанавливает исполнение распоряжения Клиента в порядке, предусмотренном указанным пунктом Правил ДБО.

4.9. В случае отрицательного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк

отказывает в его приеме, о чем уведомляет Клиента путем направления ответного сообщения с использованием Системы ДБО с указанием причин отказа в принятии (исполнении) такого документа и/или ответной информации в электронном виде путем присвоения такому документу соответствующего статуса обработки (далее – статус) в Системе ДБО, который свидетельствует о том, что данный документ Банком не принимается.
В случае положительного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента о том, что он принят Банком к рассмотрению / исполнению, путем направления ответной информации в электронном виде путем 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 (исполнении)/отказе в принятии электронного документа путем присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ДБО считается дата присвоения документу статуса.
4.10. В случае использования Клиентом Усиленной неквалифицированной ЭП Банк совершает Операции без ограничения по сумме перевода денежных средств в пользу любых получателей денежных средств на основании распоряжений Клиента, направленных посредством Системы ДБО/Канала ЭДО с любых устройств, соответствующих установленным Банком Требованиям к оборудованию в течение операционного дня.
В случае использования Клиентом Простой ЭП Банк совершает Операции перевода денежных средств в пользу любых получателей денежных средств на основании распоряжений Клиента, направленных посредством Системы ДБО/Канала ЭДО с любых устройств, соответствующих установленным Банком Требованиям к оборудованию в течение операционного дня. При этом сумма Операций перевода денежных средств не должна превышать сумму действующих Лимитов.
4.11. Отзыв ЭД, принятых по Системе ДБО к обработке, осуществляется с учетом особенностей:
4.11.1. 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.
4.11.2. Для Межбанковских документов наличие возможности отзыва документа определяется с учетом особенностей непрерывной, многорейсовой, срочной систем обработки платежей ЦБ РФ 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.
4.11.3. 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.).
4.11.4. В случае отсутствия возможности отзыва ЭД, с учетом вышеописанных особенностей, наступает момент безотзывности документа.
4.11.5. 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.
4.11.6. 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.
4.12. Выписка по счету и прилагаемые к ней экземпляры расчетных документов направляются Банком Клиенту по запросу с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения Операций по этому счету.
Банк направляет выписку по счету посредством Системы ДБО всем Уполномоченным лицам,

инициировавшим запрос на ее получение посредством Системы ДБО.
Банк направляет выписку по счету посредством Канала ЭДО всем Уполномоченным лицам, инициировавшим запрос на ее получение посредством Канала ЭДО.

4.13. ПОРЯДОК ОГРАНИЧЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.13.1. Ограничением считается изменение действующего режима доступа «Полный доступ» на режим «Просмотр остатка и выписки» / «Просмотр остатка, выписки и создание платежных поручений», когда Клиенту предоставляется доступ к системе ДБО без права отправлять ЭПД.
4.13.2. Ограничение дистанционного банковского обслуживания в Системе ДБО может быть введено по инициативе Банка или по инициативе Клиента по соответствующему заявлению (Форма 2 Сборника).
4.13.3. Требование об ограничении обслуживания может быть передано Клиентом в Банк в течение рабочего дня Банка по Системе ДБО или путем подачи письменного заявления по форме 2 Сборника.
4.13.4. В случае ограничения доступа, Уполномоченное лицо Клиента имеет право подавать в Банк документы на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом, для проведения операций по своим счетам.
4.13.5. 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, E-Mail, и т.д.) с использованием имеющихся у Банка контактов Клиента. Банк направляет уведомление Клиенту в момент ограничения обслуживания Клиента.

4.14. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.14.1. Приостановление дистанционного банковского обслуживания по Системе ДБО, а именно временное прекращение предоставления Банком Клиенту банковских и/или информационных услуг с использованием Системы ДБО, может быть введено как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка.
4.14.2. Клиент вправе приостановить дистанционное банковское обслуживание в случаях компрометации средств идентификации либо по иным причинам.
4.14.3. Требование о приостановлении обслуживания может быть передано Клиентом в Банк в течение рабочего дня Банка:
- по Системе ДБО;
- путем подачи в отделение Банка письменного заявления (Форма 2 Сборника);
- посредством обращения по телефону Контакт-центра с последующим предоставлением письменного Заявления по форме 2 Сборника, в том числе, поданного по Системе ДБО.

4.14.4. В случае одностороннего принятия решения Банком о приостановлении обслуживания Клиента Банк уведомляет Клиента о приостановлении обслуживания в Системе ДБО с указанием причины по факту приостановления, используя для этого доступные Банку средства связи (SMS, e-mail, Системы ДБО и т.д.) и контакты Клиента.
4.14.5. 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 настоящими Правилами.
4.14.6. При подаче Клиентом претензии об ЭД, исполненном без ведома или согласия Клиента, согласно п. 8.6.1 Правил ДБО, обслуживание Клиента в Системе ДБО приостанавливается до выяснения обстоятельств.
4.14.7. Приостановление обслуживания по Системе ДБО происходит в случае некорректного ввода Клиентом более 5 (пяти) раз подряд (при отсутствии между попытками действия успешного входа/подписания) в следующих случаях:
- при входе в Систему ДБО - Одноразового пароля и/или Пароля от контейнера USB-токена;
- в процессе подписания ЭД - Одноразового пароля, Пароля для платежей / Кода из обратного SMS / Кода из приложения SovcomFactor 3 (в случае использования).

4.14.8. Приостановление обслуживания по Системе ДБО происходит в случае неуплаты Клиентом комиссий Банка в размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

4.15. ПОРЯДОК ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.15.1. Возобновление обслуживания Системы ДБО, приостановленного / ограниченного по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента (Форма 2 Сборника).
4.15.2. Возобновление обслуживания Клиента, в случае если обслуживание было приостановлено по основаниям, указанным в п. 4.14.7 настоящих Правил осуществляется:
4.15.2.1. При использовании Простой ЭП: после прохождения процедуры подтверждения личности

Клиента / представителя Клиента (направления фотографии Клиента / представителя Клиента с документом, удостоверяющим личность из неавторизованной зоны на странице https://online.sovcombank.ru) путем ввода Временных логина и пароля, полученных в смс от Банка.
4.15.2.2. При использовании Усиленной неквалифицированной ЭП:
- после повторной регистрации из неавторизованной зоны на странице https://online.sovcombank.ru
- или аналогично п. 4.15.2.1 при наличии технической возможности;
- на основании письменного заявления Клиента (Форма 2 Сборника).
4.15.3. Возобновление обслуживания Клиента, в случае если обслуживание было приостановлено по основаниям, указанным в п. 4.14.10 настоящих Правил, осуществляется после погашения задолженности Клиента перед Банком не позднее 2 (двух) месяцев с даты блокирования/приостановления использования Клиентом Системы ДБО. В случае, если задолженность Клиента перед Банком не погашена по истечении 2 (двух) месяцев с даты блокирования/приостановления использования Клиентом Системы ДБО, Банк вправе расторгнуть Договор ДБО в соответствии с п.6.3.12 настоящих Правил.
4.15.4. В случае кражи / компрометации логина и/или пароля, Ключа ЭП, восстановление доступа в систему происходит исключительно через специалиста Банка на основании письменного заявления Клиента (Форма 2 Сборника).
4.15.5. Банк на основании письменного заявления (Форма 2 Сборника) Клиента в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения заявления, возобновляет обслуживание Клиента по Системе ДБО.
4.15.6. Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении обслуживания в случае, если на момент подачи Клиентом заявления у Банка в соответствии с п. 4.14.4. настоящих Правил возникает право приостановить обслуживание.
4.15.7. Возобновление обслуживания, приостановленного по инициативе Банка, осуществляется после устранения причин, явившихся основанием для приостановления Обслуживания.
4.15.8. Возобновление обслуживания уполномоченного лица Клиента, в случае если обслуживание было прекращено по основаниям, указанным в п. 4.14.2 настоящих Правил, возможно только на основании заявления Клиента (Форма 2 Сборника), поданного в письменном виде на бумажном носителе. За операцию выдачи средств идентификации, ключевого носителя согласно поданному Клиентом заявлению, Банк вправе взимать комиссию согласно тарифам Банка.
4.15.9. В иных случаях (отличных от описанных в пп. 4.15.2, 4.15.3) Клиент имеет возможность изменить / восстановить учетные данные повторной регистрацией из неавторизованной зоны на странице https://online.sovcombank.ru.

4.16. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПАРАМЕТРОВ СИСТЕМЫ ДБО

4.16.1. Под параметрами Системы ДБО понимаются настройки Системы ДБО, 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 в целом, в т.ч. на конкретного Клиента).

4.16.2. В случае необходимости регистрации новых уполномоченных лиц в Системе ДБО или блокировки лиц, утративших полномочия, Клиент подает в Банк заявления, оформленные на бумажном носителе по Формам 7, 2 Сборника.
4.16.3. В случае подачи Клиентом заявления на разблокировку учетной записи (Форма 2 Сборника), учетная запись уполномоченного лица разблокируется на основании Заявления.
4.16.4. Общесистемные параметры устанавливаются и изменяются Банком.
4.16.5. Банк изменяет общесистемные параметры без уведомления Клиента.
4.16.6. При изменении Банком параметров Клиента в одностороннем порядке, ухудшающих/делающих не возможной полноценную работу Клиента с Системой ДБО, Банк информирует Клиента по факту изменений 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. 4.14 настоящих Правил.
4.16.7. Для изменения Авторизованного номера телефона, указанного при подключении к Системе ДБО, Клиенту необходимо подать в Банк заявление на бумажном носителе по форме 2 Сборника.

4.17. УВЕДОМЛЕНИЯ

4.17.1. В случае положительного результата проверки Банком поступившего электронного документа Клиента Банк уведомляет Клиента по каждой операции до списания 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, указанных в Заявлении о присоединении (Форма 1 Сборника).

4.17.2. Банк вправе уведомить Клиента о совершении Клиентом операций по переводу денежных средств с использованием электронных средств платежа любым указанным в настоящих Правилах 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".

Направляемое Банком уведомление должно в обязательном порядке содержать наименование Банка, номер счета Клиента, с которого произведено списание денежных средств, сумму списанных денежных средств, валюту списанных денежных средств, дату списания, наименование получателя.

Клиент обязуется ежедневно осуществлять вход в Систему 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.

С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации.

Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к указанным в п. 4.17.1. настоящих Правил каналам связи.

4.17.3. Уведомление Клиента посредством Системы осуществляется после каждой совершенной Клиентом с использованием электронного средства платежа операции по переводу денежных средств.

4.17.4. Уведомление Клиента по электронной почте осуществляется после каждой совершенной Клиентом с использованием электронного средства платежа операции по переводу денежных средств путем направления Банком сообщения на указанный Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к ДКБО/Форма 1 Сборника) адрес электронной почты (e-mail) Клиента.

В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к нему неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к нему 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 совершенных операциях по переводу денежных средств. Заявление по Форме 2 Сборника должно быть заверено подписью уполномоченного лица Клиента.

При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента об операциях по переводу денежных средств считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), указанный в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к ДКБО/Форма 1 Сборника), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о совершенных операциях по переводу денежных средств, ложится на Клиента.

4.17.5. Стороны договорились, что Клиент направляет в Банк предусмотренные Законом № 161-ФЗ сообщения об операциях по переводу денежных средств, совершенных без его согласия, либо об утрате Клиентом Ключевого носителя, а также компрометации Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента или его использовании без согласия Клиента в виде письменных заявлений, подписанных уполномоченным лицом Клиента.

Направленные Клиентом сообщения должны в обязательном порядке содержать точное наименование Клиента и номер счета, в отношении которого осуществляются расчеты электронными средствами платежа, списанную без распоряжения клиента сумму денежных средств (при наличии), валюту списанных без распоряжения Клиента денежных средств (при наличии), дату необоснованного списания денежных средств/утраты Ключевого носителя, а также компрометации Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента или его использования без распоряжения Клиента.

На основании указанных сообщений Банк вправе приостановить использование Клиентом скомпрометированного электронного средства платежа.

Сообщение Клиента считается полученным Банком, если оно было направлено Клиентом в адрес Банка с 8.00 до 19:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении сообщения после 19:30 в период с понедельника по пятницу или в выходные дни, сообщение считается полученным Банком в 8:00 рабочего

дня, следующего за днем отправки сообщения Клиентом).
4.17.6. Стороны договорились о направлении Банком посредством Системы ДБО Клиенту следующих документов:
- Уведомления об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренном абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренном абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, об отказе от проведения операции, предусмотренном пунктом 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- Уведомления о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, о 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;
- Сообщения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в проведении 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;
- Сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в проведении операции / о невозможности устранения 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.

4.18. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ТИПА ЭП.
4.18.1. Для изменения типа ЭП с Простой на Усиленную неквалифицированную Клиент должен подать Заявление о смене типа электронной подписи (Форма 5 Сборника).
4.18.2. Для изменения типа ЭП с Усиленной неквалифицированной на Простую Клиент может подать Заявление о смене типа электронной подписи (Форма 5 Сборника). Клиент согласен, что в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов Простой ЭП, сумма которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации.

5. ОБМЕН ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ, СВЯЗАННЫМИ С ПРОВЕДЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.1. 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.
5.2. 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.
5.3. 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 от 10.12.2013 г. "О валютном регулировании и валютном контроле" (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).
5.4. Документы и информация (далее – ЭД ВК (ЭД валютного контроля)), указанные в п. 5.3, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:
5.4.1. В электронном виде при помощи Системы ДБО, используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются 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.
5.5. Документы и информация, указанные в п. 5.3, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

5.5.1. 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.
5.6. 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.
5.7. 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.
5.8. 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.
5.9. 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.
5.10. 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).
5.11. Совокупный размер вложенных в форму ЭД ВК файлов, не должен превышать размер 200 МБ, размер одного файла не должен превышать размера 20 МБ.
5.12. 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.
5.13. Банк предоставляет услугу приема электронного документа по консалтинговой услуге (далее – ЭД КУ) в виде формализованных документов и документов свободного формата.
5.14. 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.
5.15. 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.
5.16. 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.
5.17. 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 7 (семи) дней до вступления в силу соответствующих изменений.
5.18. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме ЭД КУ в случае невыполнения Клиентом требований пунктов 5.15; 5.16. настоящего раздела.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Каждая из сторон принимает на себя следующие обязанности:

6.1.1. За свой счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для доступа к Системе ДБО.

6.1.2. При обмене ЭД соблюдать Правила безопасного использования систем ДБО (Приложение 7 к Правилам ДБО).

6.1.3. Стороны обязуются формировать ЭП в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Правилами, 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.

6.1.4. Немедленно информировать другую Сторону обо всех ставших известными случаях компрометации данных, обрабатываемых в рамках Системы ДБО.

6.2. Банк обязан:

6.2.1. Публиковать на Интернет-сайте Банка www.sovcombank.ru Правила ДБО, Регламент. В случае внесения Банком изменений (дополнений) в указанные выше документы, уведомлять об этом Клиента не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до их вступления в силу, путем обязательного размещения указанных изменений (дополнений) на Интернет-сайте Банка www.sovcombank.ru и/или рассылки по Системе с указанием даты вступления в силу изменений (дополнений).

6.2.2. На основании Заявления Клиента подключить к Системе Уполномоченных лиц Клиента с правом подписи электронных документов в Системе, образцы подписей которых содержатся в Банковской карточке Клиента / на которых предоставлены доверенности на право распоряжения денежными средствами на счетах в Системе ДБО, либо «без права подписи», передать Клиенту пароли и идентификаторы.

6.2.3. Оказывать Клиенту техническое и консультационное содействие по вопросам выполнения обязанностей, возложенных на него Правилами ДБО.

6.2.4. Обеспечивать защиту информации, получаемой от Клиента, в порядке, предусмотренном федеральными законами от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Законом № 152-ФЗ и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Необходимые правовые, организационные и технические меры по защите информации, в том числе защите персональных данных Уполномоченных лиц от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных, определяются Банком самостоятельно с учетом требований законодательства и нормативных документов Российской Федерации.

В случае указания Клиентом Заявлении на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) ограничений по IP-адресам, принять к исполнению ЭД по Системе ДБО только с IP-адресов, указанных в соответствующем Заявлении.

6.2.5. Приостановить в соответствии с требованиями Закона № 161-ФЗ на срок не более 2 (Двух) рабочих дней исполнение распоряжения Клиента, поступившего в Банк с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, а также заблокировать использование Клиентом Системы ДБО/Канала ЭДО (прекратить прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО) в том случае, если Банком будет выявлено, что Операция, подлежащая совершению на основании данного распоряжения, соответствует следующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:

а) совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без согласия клиента, имеющейся в соответствующей базе данных, формируемой Банком России в соответствии с Законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – База данных);

б) совпадение информации о параметрах устройства, с использованием которого осуществлен доступ к Системе ДБО с целью осуществления Операции, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, имеющейся в Базе данных;

в) несоответствие характера, и/или параметров, и/или объема проводимой Операции (в том числе время/день осуществления Операции, место осуществления Операции, устройство, с использованием которого осуществляется Операция, и параметры его использования, сумма осуществления Операции, получатель средств/иное) операциям, обычно совершаемым Клиентом (осуществляемой Клиентом деятельности). Необходимые правовые, организационные и технические меры по выявлению операций,

не соответствующих осуществляемой Клиентом деятельности, определяются Банком самостоятельно в соответствии с принятыми в Банке мерами по защите переводов денежных средств Клиентов.
Банк приостанавливает Операцию независимо от положительного результата выполняемых Банком процедур дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду и/или push-коду в «SovcomFactor 3», и/или IP-адресу, с которого осуществлен доступ к Системе ДБО/ / Прикладному ПО (в случае, предусмотренном приложением 4 к Правилам ДБО), если Перечень разрешенных IP-адресов был установлен Клиентом согласно п. 2.19 Правил ДБО, в случае выявления признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, указанных в подпунктах а) и б) настоящего пункта.
Банк незамедлительно информирует Клиента письменно/устно по имеющимся каналам связи с Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента (номер телефона, адрес электронной почты, посредством Системы ДБО, иное) о приостановлении Операции и блокировании использования Системы ДБО/Канала ЭДО, о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения Клиента.
Если распоряжение подлинное и подписано ЭП Клиента, Клиент обязуется подтвердить данный факт способом и в срок (при наличии), которые указаны в соответствующем запросе Банка, но не позднее рабочего дня, следующего за днем отправки данного распоряжения в Банк.
При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в настоящем пункте, Банк возобновляет исполнение указанного в настоящем пункте распоряжения, поступившего с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, а также использование Клиентом Системы ДБО/Канала ЭДО.
6.2.6. Предоставлять Клиенту доступ в Системе ДБО к информации об электронных документах, направленных Клиентом в Банк и полученных Клиентом от Банка с использованием Системы ДБО, не менее 1 (Одного) года с даты их отправления / получения Клиентом.
6.2.7. Информировать Клиента о совершении или отказе в совершении каждой Операции с использованием Системы ДБО в порядке, предусмотренном п. 4.17 настоящих Правил.
6.2.8. Направлять Клиенту по запросу выписки по счету с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком Операций по этому счету, при соблюдении условий, предусмотренных п. 4.12 настоящих Правил.
6.2.9. Оказывать Клиенту за счет Клиента услуги по эксплуатации Системы ДБО на основании Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа (Форма 2 Сборника) или иных заявок / заявлений, предоставляемых в Банк по формам и в порядке согласно Правилам ДБО.
6.3. Банк имеет право:
6.3.1. Требовать от Клиента оформления распоряжений или иных документов без использования Системы ДБО / Канала ЭДО в случае невозможности передачи указанных документов с использованием Системы ДБО / Канала ЭДО (электронный документ не может быть расшифрован, не проходит проверку подлинности ЭП имеются технические причины), а также при нарушении условий, предусмотренных пп. 6.4.5, 6.4.8, 6.4.11 настоящего раздела Правил ДБО, до устранения причин невозможности передачи документов и/или опасных последствий вследствие допущенных нарушений.
6.3.2. Приостанавливать осуществление Операций с использованием Системы ДБО / Канала ЭДО в случае неправомерного отказа или задержки в предоставлении Клиентом надлежащим образом оформленных документов.
6.3.3. Без согласования с Клиентом осуществлять выпуск новых версий программного обеспечения для банковского программного модуля в целях улучшения функциональных качеств Системы ДБО / Канала ЭДО, в том числе связанных с выполнением требований к защите передаваемой информации, с предотвращением несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой посредством Системы ДБО / Канала ЭДО, и/или в связи с внесением изменений в действующее законодательство Российской Федерации.
При этом актуальная версия web-приложения Системы ДБО доступна Клиенту при установлении связи с ним в браузере.
6.3.4. Заблокировать доступ Уполномоченного лица к Системе ДБО / Канала ЭДО и возможность пользоваться ее функционалом в следующих случаях:
а) истечение срока полномочий данного Уполномоченного лица.
Банк возобновляет доступ к Системе ДБО / Канала ЭДО данного лица в полном объеме после предоставления Банку заявления по Форме 2 Сборника и иных документов согласно п. 3.10 Правил ДБО, подтверждающих полномочия данного лица;
б) при получении Банком информации о недействительности основного документа, удостоверяющего личность данного Уполномоченного лица.
Банк возобновляет доступ к Системе ДБО / Канала ЭДО данного Уполномоченного лица в полном объеме

после предоставления Банку следующих документов:
– Заявления по Форме 2 Сборника, содержащего информацию о действующем основном документе, удостоверяющем его личность;
– документов и сведений для его идентификации, в случае если данное Уполномоченное лицо наделено правом совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, согласно требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
в) на основании полученного от Клиента уведомления в случаях и порядке, предусмотренных п. 6.4.15 настоящего раздела Правил ДБО.
Банк возобновляет доступ к Системе ДБО / Канала ЭДО данного Уполномоченного лица в полном объеме в порядке, предусмотренном п. 6.4.15 настоящего раздела Правил ДБО;
г) при наличии у Банка подозрений в несанкционированном использовании номера телефона, указанного в Заявлении о присоединении, в том числе при получении информации о замене SIM-карты с данным номером телефона.
Банк возобновляет доступ к Системе ДБО/Канала ЭДО данного Уполномоченного лица в полном объеме после предоставления Банку заявления по Форме 2 Сборника для подтверждения санкционированного использования данного номера телефона и замены SIM-карты (в случае ее замены).
д) по инициативе Банка в случае нарушения Клиентом обязанностей, возложенных на него Правилами ДБО, включая, но не ограничиваясь настоящим разделом.
Банк возобновляет доступ к Системе ДБО данного Уполномоченного лица в полном объеме после устранения допущенных нарушений.
6.3.5. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в Правила ДБО. Уведомление Клиента об указанных изменениях осуществляется в порядке, указанном в разделе 10 Правил ДБО**.**
6.3.6. Приостановить обслуживание Клиента посредством Системы ДБО / Канала ЭДО в случаях проведения любых мероприятий по техническому, технологическому обслуживанию Системы ДБО / Канала ЭДО, в том числе, но не исключительно, при обновлении / изменении программного обеспечения, а также любых программных и аппаратных средств, используемых Банком для функционирования Системы ДБО / Канала ЭДО.
О мероприятиях, предусмотренных настоящим пунктом, Банк уведомляет Клиента посредством Системы ДБО не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты проведения мероприятий, за исключением случаев технологического сбоя систем, произошедших, в том числе, по обстоятельствам, находящимся вне контроля Банка.
Проведение операций по счету (-ам) / валютных операций / иных операций с денежными средствами, иное взаимодействие, в том числе прием заявок, распоряжений в случаях, указанных в первом абзаце настоящего пункта, осуществляется на основании документов, надлежащим образом оформленных Клиентом на бумажных носителях.
6.3.7. Отображать в Системе ДБО, используемой Клиентом, доставленные в Банк посредством Канала ЭДО электронные документы со статусом их обработки Банком.
6.3.8. В одностороннем порядке вносить в настоящие Правила 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 информированием Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня до вступления изменений в силу с указанием даты вступления указанных изменений в силу.
Информирование производится путем размещения новой редакции Правил ДБО на сайте Банка и/или направления соответствующего уведомления с использованием Системы ДБО.
6.3.9. В одностороннем порядке пересматривать действующие и вводить новые Тарифы, информируя об этом Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты введения таких изменений. Информирование производится путем размещения новой редакции Тарифов на сайте Банка и/или направления соответствующего уведомления с использованием Системы ДБО.
6.3.10. 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 подключение и использование Системы ДБО, а также за дополнительные услуги, оказываемые Клиенту в соответствии с пп. 6.2.9, 6.3.14 настоящих Правил, в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения, если иное не установлено Договором ДБО. В случае присоединения Клиента к Правилам ДБО и использования Системы ДБО без действующего расчетного/специального счета в Банке, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение (при его наличии) по настоящему Договору, в том числе за подключение и обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО, в

соответствии с Тарифами.
6.3.11. Осуществлять дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.23 настоящих Правил, если Клиентом подключен сервис дополнительной аутентификации.
6.3.12. Заблокировать (приостановить) использование Клиентом Системы ДБО (в том числе прекратить прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ДБО) в случае неуплаты Клиентом Банку соответствующих комиссий в рамках Договора ДБО согласно действующим Тарифам Банка.
Банк возобновляет обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО (в том числе возобновляет прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ДБО) после погашения задолженности Клиента перед Банком не позднее 2 (двух) месяцев с даты блокирования/приостановления использования Клиентом Системы ДБО/устранения иных причин ее блокирования.
В случае, если Клиент не погасил задолженность перед Банком в рамках Договора ДБО согласно действующим Тарифам Банка по истечении 2 (двух) месяцев с даты блокирования/приостановления использования Клиентом Системы ДБО, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор ДБО, уведомив Клиента по Системе ДБО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора ДБО.
6.3.13. Заблокировать и возобновить доступ Уполномоченного лица к Системе ДБО в случаях и порядке, предусмотренных разделом 6 Правил ДБО.
6.3.14. Оказывать Клиенту при наличии технической возможности услуги, предусмотренные Условиями (приложения 1–6 к настоящим Правилам).
Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных указанными Условиями, в случае отсутствия у Банка технической возможности/нарушения Клиентом таких Условий и настоящих Правил.
6.3.15. Ограничить предоставление Клиенту услуги по передаче ЭПД в целях проведения расчетных операций по счету(-ам) Клиента посредством системы ДБО и в одностороннем порядке отказаться от принятия к исполнению ЭПД, заверенного ЭП Уполномоченных лиц Клиента, в следующих случаях:
– 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 том числе являются сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России.
В указанных случаях Банк уведомляет Клиента об ограничении предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счету Клиента с применением системы ДБО, 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(-ами) путем предоставления в Банк расчетных документов на бумажном носителе при условии их оформления надлежащим образом.
6.3.16. Расторгнуть Договор ДБО в одностороннем порядке настоящих Правил в случае ***перехода Банка на использование другого программного обеспечения и программных комплексов и отказ Клиента от их установки либо невозможность установления связи с Клиентом в целях переоформления правоотношений по новому программному комплексу***.
В одностороннем и внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор при неоднократном направлении Клиентом ЭПД, связанных с проведением операций, которые могут быть признаны сомнительными (необычными сделками) в понимании нормативных актов Банка России, а также в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ. В этом случае Банк предварительно уведомляет Клиента о расторжении настоящего Договора за 1 (один) рабочий день. Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом Счетом путем представления в Банк расчетных документов на бумажном носителе.
6.4. Клиент обязан:
6.4.1. Предоставить одновременно с предоставлением Банку Заявления о присоединении документы, подтверждающие полномочия указанного в нем лица, документы и сведения для идентификации данного лица (в случаях, предусмотренных п. 3.10 Правил ДБО), и иные документы согласно п. 3.10 Правил ДБО.
6.4.2. Уведомлять Банк с предоставлением соответствующих документов об изменении наименования и о внесении иных изменений в учредительные документы, изменении статуса, места нахождения (жительства), изменении иных данных, представленных при заключении Договора, включая сведения о выгодоприобретателях, руководителе Клиента, представителе Клиента, бенефициарных владельцах, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений/получения документов от регистрирующего

органа.
Клиент также обязуется уведомлять Банк в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, о введении в отношении Клиента любой процедуры несостоятельности (банкротства).
6.4.3. В случае изменения контактных данных Уполномоченного лица, указанных в Заявлении о присоединении, незамедлительно предоставить Банку Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в Системе ДБО (Форма 2 Сборника), используемого Банком в соответствии с Правилами ДБО, в том числе использования контактных данных Уполномоченного лица Клиента в целях исполнения обязанностей по информированию Клиента о приостановлении исполнения распоряжения, предусмотренных п. 6.2.5 настоящего раздела Правил ДБО.
6.4.4. В случае изменения сведений о документе, удостоверяющем личность Уполномоченного лица, предоставить в Банк Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в Системе ДБО (Форма 2 Сборника), а также обновленные документы и сведения о данном лице в течение 5 (пяти) рабочих дней после изменения указанных сведений о данном лице.
При наличии у Банка информации об изменении указанных сведений и непредоставлении Банку Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в Системе ДБО (Форма 2 Сборника) Банк имеет право заблокировать доступ данного лица к Системе ДБО согласно п. 6.3.4 настоящего раздела Правил ДБО.
6.4.5. В случае прекращения полномочий Уполномоченного лица незамедлительно прекратить доступ данного лица к Системе ДБО/Прикладному ПО, используемому для передачи в Банк электронных документов посредством Канала ЭДО в порядке, указанном в п. 6.4.16 настоящего раздела Правил ДБО.
Для продолжения работы Уполномоченного лица в Системе ДБО Предоставить в Банк Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа и иные документы, предусмотренные п. 3.10 Правил ДБО.
6.4.6. Оборудовать рабочее место Уполномоченного лица (компьютер), используемое для работы в Системе ДБО, в соответствии с Требованиями к оборудованию.
6.4.7. Использовать Систему ДБО только на исправном оборудовании и на корректно работающем базовом программном обеспечении.
6.4.8. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом) Правила безопасного использования систем ДБО, являющиеся неотъемлемой частью Правил ДБО (Приложение 7).
6.4.9. Использовать лицензионное специализированное программное обеспечение для защиты компьютеров и мобильных устройств, используемых для работы с Системой ДБО, от вредоносных кодов.
Под вредоносным кодом понимаются программный код, самостоятельное программное обеспечение или его часть, приводящие к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники.
Банк не несет ответственности в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением условия, предусмотренного настоящим пунктом Правил ДБО.
6.4.10. Не передавать третьим лицам программно-аппаратные средства Системы ДБО и сведения о применяемой системе защиты информации.
6.4.11. 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.
6.4.12. Обеспечивать соблюдение порядка учета, хранения и использования ключевых носителей, в том числе USB-токена, пин-кода на USB- токен, а также логина, инициализационного пароля и пароля Уполномоченного лица для доступа к Системе ДБО/SMS-кодов, направляемых Банком Клиенту в соответствии с Правилами ДБО, исключающего несанкционированный доступ к ним посторонних лиц.
6.4.13. Обеспечить режим функционирования компьютеров и мобильных устройств, используемых для работы с Системой ДБО/Прикладным ПО, таким образом, чтобы исключить несанкционированный доступ к ней/нему посторонних лиц и использование Системы ДБО/Канала ЭДО неуполномоченными лицами.
6.4.14. В случае указания Клиентом Заявлении на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) ограничений по IP-адресу, осуществлять вход в Систему ДБО и отправку ЭД только с IP-адресов, указанных в соответствующем Заявлении.
6.4.15. Сообщать Банку обо всех случаях получения от Банка электронных документов, которые не удалось расшифровать или которые не прошли проверку подлинности ЭП, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения такого электронного документа.
6.4.16. При возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе ДБО в случаях

компрометации ЭП/ключа (-ей) ЭП/пароля для доступа к Системе ДБО, использовании Системы ДБО/Канала ЭДО без согласия Клиента незамедлительно сообщить об этом в Банк посредством обращения по телефону Контакт-центра с последующим предоставлением Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа (Форма 2 Сборника).
При получении указанного выше уведомления Банк признает ЭП/ключ ЭП/все ЭП/все ключи ЭП Клиента недействительным(и) и блокирует доступ к Системе ДБО одного или нескольких Уполномоченных лиц/Систему ДБО.
В случае установления несанкционированного использования данного номера телефона Уполномоченному лицу для возобновления доступа к Системе ДБО необходимо обратиться к оператору связи для замены SIM-карты, а затем подать заявление на верификацию международного идентификатора мобильного абонента (IMSI) по Форме 2 Сборника;
6.4.17. Клиент обязуется оформлять распоряжения и иные документы без использования Системы ДБО / Канала ЭДО по требованию Банка согласно п. 6.3.1 настоящего раздела Правил ДБО.
6.4.18. В случае компрометации номера телефона, который используется для направления Банком Клиенту SMS-сообщений в рамках использования Системы ДБО, в том числе в случае утраты мобильного устройства/прекращения полномочий лица, уполномоченного на получение посредством таких SMS-сообщений информации, предусмотренной настоящими Правилами, незамедлительно прекратить использование данного номера телефона в указанных целях путем представления в Банк соответствующего Заявления по Форме 2 (Приложение 7 к Правилам ДБО).
6.4.19. Обеспечивать наличие на счетах денежных средств, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения Банку за предоставление услуг в рамках Договора ДБО согласно Тарифам, а при отсутствии/закрытии счета – самостоятельно и в срок производить оплату комиссионного вознаграждения Банку на основании Тарифов или выставленных Банком счетов.
6.4.20. Регулярно, не реже одного раза в день, осуществлять вход в Систему ДБО с целью ознакомления с информацией, направляемой Банком в порядке, предусмотренном п. 4.9 настоящих Правил, а также иной информацией, направляемой Банком Клиенту в соответствии с Правилами ДБО.
6.4.21. Предоставлять Банку по его требованию и в установленный им срок информацию, необходимую для исполнения последним требований Федерального закона N 115-ФЗ.
6.5. Клиент имеет право:
6.5.1. Вносить изменения в содержание предоставленного Банку ранее Заявления о присоединении путем предоставления Банку Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в Системе ДБО (Форма 2 Сборника) для продолжения работы Уполномоченного лица с Системой ДБО без прекращения действия ЭП и доступа данного Уполномоченного лица к Системе ДБО, а именно изменить в отношении Уполномоченного лица:
– объем полномочий по работе с Системой ДБО. При этом указанные данные должны быть подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов согласно п. 3.11 Правил ДБО;
– номер телефона;
– в случае замены SIM-карты произвести повторную верификацию международного идентификатора мобильного абонента (IMSI)
– адрес электронной почты;
– паспортные данные.
А также изменить в отношении Уполномоченного лица порядок использования ЭП, предоставив дополнительную возможность использовать Ключ ЭП, предоставив Заявление о смене типа электронной подписи (Форма 5 Сборника).
6.5.2. Заблокировать использование Системы ДБО конкретным Уполномоченным лицом на определенный период времени путем предоставления в Банк Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа.
6.5.3. Прекратить использование Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом (прекратить действие сертификата) конкретным Уполномоченным лицом путем предоставления в Банк Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа.
6.5.4. Передавать с использованием Системы ДБО распоряжения на осуществление переводов денежных средств по счету согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на счете, за исключением денежных средств, на которые наложены ограничения в соответствии с законодательством Российской Федерации (Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, иными органами и должностными лицами, а также Банком на основании существующих договоров и соглашений), а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами.
6.5.5. Расторгнуть Договор ДБО, в том числе в случае несогласия Клиента с изменениями настоящих

Правил и Тарифов, в любое время в соответствии с п. 7.3 настоящих Правил.
6.5.6. Заблокировать использование Системы ДБО (в том числе приостановить прием Банком электронных документов от Клиента с использованием Системы ДБО) на определенный период времени путем предоставления в Банк Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа.
6.5.7. 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 (Форма 9 Сборника) на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. После исполнения Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) 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 (Форма 9 Сборника) 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 (Форма 9 Сборника). С даты, часов и минут по московскому времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника), ранее представленные в Банк Заявления на установку/изменение/отключение Перечня разрешенных IP-адресов считаются отмененными.
6.5.8. Оформить за собственный счет заказ на предоставление дополнительных услуг по эксплуатации Системы ДБО путем предоставления Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа или иных заявок/заявлений по формам и в порядке согласно Правилам ДБО.
6.5.9. Получать с использованием Системы ДБО выписки по счету с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем совершения Операций.
6.5.10. Подключить/Отменить дополнительную аутентификацию Клиента по SMS-коду/ «SovcomFactor 3», изменив соответствующие настройки в системе ДБО.
6.6. 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.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДБО

7.1. Договор ДБО между Банком и Клиентом вступает в силу с даты акцепта Банком предоставленного Клиентом Заявления о присоединении (Приложение №1 к ДКБО/Форма 1 Сборника).
7.2. Действие Договора ДБО автоматически распространяется на период действия договоров банковского счета, заключенных между Банком и Клиентом и прекращается без дополнительного уведомления в случаях расторжения договоров банковского счета, а также иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.
7.3. Договор ДБО может быть расторгнут по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пп. 6.3.12, 6.3.15, 6.3.16, 6.5.5 настоящих Правил.
В случае неиспользования Клиентом Системы ДБО по истечении 1 (одного) года с даты ее блокировки в связи с неуплатой Банку соответствующих комиссий в рамках Договора ДБО он может быть расторгнут Банком без дополнительного уведомления Клиента.
7.4. Стороны обязаны уведомить друг друга о расторжении Договора ДБО не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения, в порядке, определенном настоящими Правилами.
Ежемесячная плата, осуществленная Клиентом Банку в соответствии с Тарифами до расторжения Договора ДБО, возврату не подлежит.
7.5. В случае расторжения Договора ДБО по инициативе Клиента (отказ Клиента от присоединения к Договору) при наличии задолженности Клиента перед Банком по Договору ДБО, Договор ДБО прекращает свое действие, кроме положения, содержащегося в 6.4.18. После полного исполнения обязательств Клиента по уплате Банку задолженности по вознаграждению, Договор ДБО прекращает свое действие полностью.
Для расторжения Договора ДБО Клиент обязан подать в Банк письменное Заявление о расторжении

Договора по Форме 3 Сборника. При этом датой Сообщения Банку о расторжении Договора ДБО признается день получения Банком Заявления о расторжении Договора.
7.6. При расторжении Договора ДБО по инициативе Банка 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.
7.7. Отключение от Системы ДБО происходит не позднее следующего рабочего дня за днем прекращения действия Договора ДБО.
7.8. 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 утратившими силу и подлежат исполнению Банком только в случае их предоставления в Банк на бумажном носителе, подписанными уполномоченным лицом.
7.9. Расторжение Договора ДБО не влечет прекращение обязательств по взаиморасчетам Сторон и возмещению убытков, возникших до момента расторжения Договора ДБО.

8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ КЛИЕНТА

8.1. Принимающая Сторона обязуется признавать подлинными переданные ей с использованием Системы ДБО / Канала ЭДО электронные документы, подписанные ЭП и успешно прошедшие проверку подлинности ЭП.
8.2. 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 с п. 8.6 настоящего раздела Правил ДБО.
Стороны признают решения Согласительной комиссии, оформленные Актом в соответствии с обязательными процедурами, установленными в п. 8.6 настоящего раздела Правил ДБО, и обязуются добровольно исполнить их в сроки, установленные Актом Согласительной комиссии.
8.3. 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 (десяти) 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.
8.4. Заявление с указанием существа претензии Клиент предоставляет в письменном виде на бумажном носителе в офис Банка или по системе ДБО.
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.
8.5. Рассмотрение заявлений Клиента и проведение процедур разбора спорных ситуаций производится в офисе Банка. О дате и времени рассмотрения претензии Стороны договариваются любым удобным способом.
В случае привлечения для рассмотрения претензии экспертов / экспертной организации в области защиты информации или разработчика Системы ДБО, территория, дата и время проведения рассмотрения заявления Клиента согласовывается дополнительно.
8.6. Процедура (порядок) решения конфликтных ситуаций, связанных со спорными ЭПД.
8.6.1. 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. 8.4 настоящего раздела Правил ДБО 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.

8.6.2. В случае подачи письменной претензии Клиентом в срок, установленный пунктом 8.6.1 настоящего раздела Правил ДБО, при необходимости Стороны обязаны в течение не более 7 (семи) рабочих дней с даты совместного рассмотрения претензии Клиента сформировать Согласительную комиссию для разрешения ситуации, указанной в заявлении, установить место и время проведения экспертизы. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка, разработчики Системы ДБО или эксперты / экспертные организации в области защиты информации.
8.6.3. 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 (Форма 9 Сборника).
8.6.4. По результатам проверки при обнаружении несоответствия либо ошибок в документах Согласительной комиссией составляется акт с целью определения виновной Стороны и принятия необходимых мер по урегулированию конфликтной ситуации.
К акту Согласительной комиссии Банком могут прикладываться протокол работы Согласительной комиссии и другие дополнительные материалы, относящиеся к рассмотрению вопроса.
8.6.5. Претензия Клиента рассматривается Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты поступления в Банк. Если в ходе рассмотрения претензии по объективным причинам возникают сложности в расследовании обстоятельств претензии, то срок ее рассмотрения может быть увеличен Банком, но в любом случае не может превышать: 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее поступления в Банк, а в случае расследования претензии, связанной с трансграничным переводом денежных средств, – 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня ее поступления в Банк.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Правилами ДБО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
9.2. В случае обслуживания счетов в соответствии с Правилами ДБО Банк несет ответственность за нарушение сроков проведения по счету расчетных операций по электронным документам, полученным с использованием Системы ДБО / Канала ЭДО, в соответствии с договором банковского счета.
9.3. Банк несет ответственность за обеспечение сохранности архивов электронных документов в банковском программном модуле.
9.4. Каждая из Сторон несет ответственность за конфиденциальность своих Одноразовых паролей, ключей ЭП, а также за все действия, совершенные в Системе ДБО/ Канала ЭДО с использованием ключа ЭП и/или логина и пароля, Одноразовый паролей.
9.5. Сторона не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие передачи другой Стороной третьим лицам программного обеспечения «CADB 2.1.», используемого в соответствии с Правилами ДБО, и/или Одноразовых паролей, и/или ключей ЭП, и/или логина, инициализационного пароля, пароля Уполномоченного лица, используемых для доступа к Системе ДБО, вне зависимости от причин.
9.6. Стороны не несут ответственности за сбои и помехи в работе линий связи, приводящие к невозможности передачи электронных документов с использованием Системы ДБО / Канала ЭДО.
9.7. Банк не несет ответственности за сбои в работе Системы ДБО / использовании Канала ЭДО, в том числе задержки и искажения в обмене электронными документами, а также за неисполнение / несвоевременное исполнение распоряжений Клиента в случае обслуживания счетов в соответствии с Правилами ДБО, обусловленные неисправностью программно-аппаратных средств Клиента и иного программного обеспечения и/или СКЗИ, производителем которых Банк не является, или иными внешними факторами, в том числе повреждением программного обеспечения Системы ДБО / в случае использования Канала ЭДО – Прикладного ПО / СЭД НРД.
Банк также не несет ответственности за искажение и/или непредоставление / несвоевременное предоставление информации в виде SMS-сообщений, связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи, участвующих в доставке информационных сообщений (в том числе при нахождении в роуминге, а также в случае блокирования телефонного номера Клиента (Уполномоченного лица) или по иным, не зависящим от Банка, причинам).

9.8. Банк не несет ответственности по Операциям, а также ответственности за любые финансовые потери Клиента, иные убытки Клиента при невыполнении либо ненадлежащем выполнении Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами ДБО, в том числе, но не исключительно, разделом 6 Правил ДБО и/или соответствующими пунктами Правил ДБО / Условий.
9.9. Банк не несет ответственности за последствия приема (исполнения) электронных документов, направленных в Банк с использованием Системы ДБО / Канала ЭДО, содержащих ЭП, конфиденциальность которых была нарушена, в случае отсутствия информации у Банка о нарушении конфиденциальности ЭП / ключа (-ей) ЭП Клиента.
9.10. Клиент несет ответственность за использование ЭП своими Уполномоченными лицами.
В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных пп. 6.4.5, 6.4.15 Правил ДБО, ответственность Банка за использование ЭП Клиента неуполномоченными лицами исключается, и все возникающие в связи с этим риски Клиент несет самостоятельно.
9.11. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с приостановлением его обслуживания посредством Системы ДБО / Канала ЭДО в случаях, предусмотренных договором (соглашением) Сторон, в том числе в случае, указанном в п. 6.3.6 Правил ДБО, и неиспользовании при этом Клиентом документов, оформленных на бумажных носителях, в целях продолжения взаимодействия с Банком.
9.12. 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 условия заключенного Договора ДБО которой влияют указанные события, обязана известить другую Сторону в течение 3 (Трех) 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 условия заключенного Договора ДБО которой они повлияли, обязана представить другой Стороне документы, подтверждающие наличие, характер и длительность таких обстоятельств.
9.13. В рамках исполнения Договора ДБО Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ДБО

10.1. Внесение изменений и дополнений в Правила ДБО, а также утверждение Банком новой редакции Правил ДБО производятся Банком в одностороннем порядке.
10.2. Если отдельные положения Правил ДБО становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, остальные положения Правил ДБО сохраняют силу.
10.3. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых Банком в Правила ДБО, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил ДБО, не менее чем за 2 (Два) рабочих дня до вступления их в силу. Информирование производится путем размещения новой редакции Правил ДБО на сайте Банка и/или направления соответствующего уведомления с использованием Системы ДБО.
10.4. Стороны признают, что любые изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила ДБО, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил ДБО, распространяются на Стороны с даты вступления их в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила ДБО, Клиент имеет право расторгнуть Договор ДБО в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

Все споры, возникающие при исполнении Сторонами обязательств, предусмотренных Правилами ДБО, решаются путем переговоров. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, неурегулированные споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Размеры комиссий, взимаемых Банком с Клиента за предоставление услуг в рамках исполнения

Договора ДБО, определяются Тарифами.
12.2. Договор ДБО в период его действия может быть дополнен или изменен Сторонами, если иное не предусмотрено указанным договором и настоящими Правилами. Все дополнения или изменения имеют силу в случае, если они совершены в письменном виде и подписаны Сторонами, либо в случае, предусмотренном разделом 10 Правил ДБО.
Стороны признают, что документы, связанные с дополнениями или изменениями к Договору ДБО между Банком и Клиентом, подписанные соответственно ЭП Банка и ЭП Клиента при условии соблюдения полномочий согласно п. 2.7 настоящих Правил, являются равнозначными аналогичным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью уполномоченных лиц Сторон и заверенным печатями Сторон (при наличии у Сторон печатей).
12.3. Если Клиент присоединялся к Правилам ДБО, не имея действующего расчетного/специального счета в Банке, то в случае открытия Счета(-ов) в Банке, Клиенту Счет(-а) автоматически добавляется(-ются) в Систему ДБО в рамках настоящего Договора ДБО и становится доступна возможность направления в рамках Системы ДБО электронного платежного документа (ЭПД), под которым понимается 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 (в случае наличия). С момента добавления Счета(-ов) в Систему ДБО к Клиенту применяются условия настоящих Правил ДБО, как для Клиента, имеющего действующий расчетный/специальный счет в Банке, а также применяется порядок списания комиссионного вознаграждения в соответствии с п. 6.3.10 настоящих Правил ДБО.
12.4. Если Клиент присоединялся к Правилам ДБО, имея действующий расчетный/специальный счет в Банке, то в случае закрытия Счета(-ов) в Банке, действие Договора ДБО прекращается в соответствии с п. 7.2.
Если Клиент не намерен расторгать Договор ДБО при закрытии расчетного/специального счета в Банке, одновременно с заявлением на закрытие Счета(-ов) Клиент подает в Банк письменное Заявление на отключении Счета(-ов) по Форме 19 Сборника. При этом с момента получения Банком Заявления по Форме 19 Сборника к Клиенту применяются условия настоящих Правил ДБО и Тарифы, как для Клиента, не имеющего действующего расчетного/специального счета в Банке.
12.5. По неурегулированным настоящим Договором ДБО вопросам Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета/иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком.
12.6. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Правил, установлен в разделе 8 Правил ДБО.
12.7. 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.
12.8. 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.
12.9. Правила ДБО и все приложения к нему являются неотъемлемой частью Договора ДБО.

13. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1	Условия предоставления Системы ДБО с использованием Простой электронной подписи
Приложение 2	Условия предоставления Системы ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписи
Приложение 3	Условия предоставления опции «Мультиподпись» в рамках Системы ДБО
Приложение 4	Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»
Приложение 5	Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»
Приложение 6	Условия предоставления дополнительных нефинансовых сервисов в рамках Системы ДБО

Приложение 7	Правила безопасного использования Системы ДБО
Приложение 8	Требования к оборудованию и программному обеспечению
Приложение 9	Сборник форм документов
Приложение 10	Дополнительное соглашение о подключении клиента - саморегулируемой организации арбитражных управляющих к сервису «Кабинет Арбитражного управляющего»

Приложение 1
к Правилам ДБО

Условия предоставления Системы ДБО
с использованием Простой электронной подписи

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Условия определяют порядок осуществления электронного документооборота, а также дистанционного банковского обслуживания Клиента в Системе ДБО с использованием Простой электронной подписи (далее –Простой ЭП).

1.2. Банк и Клиент договорились об использовании между ними Простой ЭП для:

- совершения любых банковских операций в соответствии с действующим законодательством в пределах действующих Лимитов;
- 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 расчетных, а также специальных банковских счетов;
- 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 п. 2 ст. 859 ГК РФ;
- обмена с банком любой информацией, при этом в случае направления копий документов, договоров и других документов в целях обновления данных, исполнения запросов и требований Банка, подписание Клиентом сообщения, включающего такие копии, Простой ЭП, по умолчанию признается надлежащим удостоверением верности копии;
- 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 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 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;
- информирования Банком Клиента об отказе в совершении операции, расторжении договора банковского счета, дате и причине принятия соответствующего решения – не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения.

Стороны договорились, что в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов Простой ЭП, сумма которых превышает 100 000 (сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации. Стороны соглашаются, что документы, подписанные простой электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным документам на бумажном носителе, подписанным аналогом собственноручной подписи Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2. Порядок подключения и авторизации уполномоченного лица Клиента в Системе ДБО.

2.1. Клиент производит самостоятельную настройку собственных технических средств (локальной вычислительной сети, компьютеров, мобильных устройств и т.д.) и установку клиентской части Системы ДБО. При необходимости Клиент имеет право на бесплатные технические консультации по телефону Контакт-центра: 8-800-100-10-20.

2.2. Регистрация в Системе ДБО – стандартная, с участием Банка.

- При стандартной регистрации в Системе ДБО Временные логин и пароль приходят Клиенту в

SMS-сообщении на авторизованный номер телефона.

2.3. 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.

2.4. Необходимо в обязательном порядке ежемесячно производить смену Пароля для платежей в Системе ДБО, в случае выбора Клиентом Пароля для платежей в качестве дополнительного фактора защиты при подписании ЭПД. Логины, Пароли для платежей (в случае использования) и сессионные ключи в Системе ДБО являются конфиденциальной информацией, которую ни при каких обстоятельствах нельзя раскрывать третьим лицам, включая сотрудников Банка. При обращении от имени Банка по телефону, электронной почте, посредством SMS и иными другими способом лиц с просьбами сообщить ваши конфиденциальные данные (логин, пароль, Одноразовый пароль и Пароль для платежей), разглашать эту информацию категорически запрещается.

2.5. Клиент вправе изменить тип ЭП, подав Заявление о смене типа ЭП (Форма 5 Сборника).

2.6. В целях исполнения подпункта 7.1. пункта 7 Положения Банка России 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» Клиент вправе изменить Лимиты Операций перевода денежных средств посредством предоставления заявления (Форма 20 Сборника) в отделение Банка.

2.7. Авторизация Уполномоченного лица в web-приложении Системы ДБО осуществляется с использованием логина, пароля и Одноразового пароля из SMS[18]; для первого входа в систему – с использованием Временных логина и пароля, Одноразового пароля из SMS.

2.7.1. Уполномоченное лицо осуществляет запрос подключения компьютера к Системе ДБО путем ввода Временных логина и пароля, направленных Банком на авторизованный номер телефона, указанный в Заявлении о присоединении.

Банк направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявлении о присоединении, SMS-код для подтверждения Уполномоченным лицом его учетных данных (логин, пароль), используемых для доступа к Системе ДБО.

2.7.2. Банк предоставляет доступ к Системе ДБО только в случае положительного результата следующих процедур проверки:

– логина и пароля Уполномоченного лица;

– соответствия IP-адреса, с которого осуществляется доступ к Системе ДБО, с указанным в Перечне разрешенных IP-адресов, если таковой установлен Клиентом;

– соответствия SMS-кода, введенного на стартовой странице web-приложения Системы ДБО, SMS-коду, сгенерированному Банком.

3. Настоящие Условия автоматически прекращают действие в случае прекращения Договора ДБО.

4. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют те же значения, что и соответствующие термины, и определения, содержащиеся в Правилах ДБО.

[18] В случае, если логин не равен авторизованному номеру телефона, и в зависимости от уровня риска входа в ДБО (оценивает Система ДБО), Авторизация Уполномоченного лица в web-приложении может быть осуществлена без требования ввода одноразового пароля из SMS.

Приложение 2
к Правилам ДБО

Условия предоставления Системы ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписи

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия определяют порядок осуществления электронного документооборота, а также дистанционного банковского обслуживания Клиента в Системе ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписью (далее –ЭП).

1.2. Банк и Клиент договорились об использовании между ними Усиленной неквалифицированной 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 расчетных, а также специальных банковских счетов;
- 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 п. 2 ст. 859 ГК РФ;
- обмена с банком любой информацией; при этом в случае направления копий документов, договоров и других документов в целях обновления данных, исполнения запросов и требований Банка, подписание Клиентом сообщения, включающего такие копии, ЭП, признается надлежащим удостоверением верности копии.
- 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 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 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;
- информирования Банком Клиента об отказе в совершении операции, расторжении договора банковского счета, дате и причине принятия соответствующего решения – не позднее 5 рабочих дней с даты принятия такого решения.

Стороны соглашаются, что документы, подписанные Усиленной неквалифицированной ЭП Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным документам на бумажном носителе, подписанным аналогом собственноручной подписи Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

1.3. Стороны признают, что ЭП обладает следующими свойствами, позволяющими обеспечить подтверждение авторства, подлинности и целостности ЭД:

- создание подлинного ЭД невозможно без наличия соответствующего ключа ЭП;
- при любом изменении ЭД его ЭП, сформированная до внесения изменений, становится некорректной;
- знание информации, которая содержится в ЭД, ЭП и Сертификатах ключей проверки ЭП, не приводит к компрометации ключей ЭП.

1.4. Стороны признают, что используемые в Системе ДБО Средства ЭП:

- достаточны для подтверждения Авторства и подлинности ЭД;
- позволяют установить факт изменения, подписанного ЭД после момента его подписания;

• обеспечивают практическую невозможность вычисления Ключа ЭП из значения самой ЭП или из Ключа проверки ЭП.

1.5. Участники Системы соглашаются с тем, что эталонный образец Средства ЭП находится у производителя средства ЭП ЗАО «Сигнал - КОМ» (г. Москва).

1.6. Банк осуществляет деятельность в области криптографической защиты информации в Системе ДБО на основании имеющейся у него лицензии ФСБ России.

1.7. Банк передает Клиенту серийный номер СКЗИ и лицензию на право его использования путем передачи серийного номера указанной лицензии.

1.8. Банк передает Клиенту USB-токен за счет соответственно Клиента согласно Тарифу на основании Заявления о присоединении (по форме Приложения №1 к ДКБО/по форме 1 Сборника) / Заявления на ограничение / возобновление / изменение прав доступа (по форме 2 Сборника) /Заявлению о подключении новых пользователей Системы ДБО (по форме 7 Сборника) по акту приема-передачи, составленному Сторонами по форме 4 Сборника.

1.9. Средства ЭП выдаются Банком Участнику Системы ДБО во временное пользование на срок действия Договора ДБО. При расторжении Договора ДБО, Участник Системы обязуется удалить Средства ЭП с автоматизированного рабочего места, использовавшегося для работы в Системе ДБО.

1.10. ЭП в ЭД признается подлинной и равнозначной собственноручной подписи владельца Сертификата, идентификационные данные которого содержатся в Сертификате (для технологических сертификатов – в Акте признания открытого ключа (технологического сертификата) (Приложение 1 к Регламенту) и с помощью которого была создана ЭП, при одновременном соблюдении следующих условий:

• Сертификат, соответствующий ЭП, издан УЦ Банка;

• серийный номер Сертификата, относящийся к этой ЭП, не содержится в Актуальном списке отозванных сертификатов на момент принятия электронного документа Системой ДБО;

• период действия Сертификата, относящийся к этой ЭП, начался и не закончился на момент принятия ЭД Системой ДБО;

• ЭП используется в соответствии с областью применения Сертификата, указанной в соответствующем поле Сертификата и определяемой Регламентом;

• проверка подлинности ЭП с использованием Сертификата Ключа проверки ЭП и средства ЭП дает положительный результат.

1.11. Участники Системы ДБО обязуются использовать, принимать и признавать Сертификаты, изданные УЦ, в составе и формате, определяемыми Регламентом.

1.12. Сертификат признается изданным УЦ, если подтверждена подлинность ЭП издателя Сертификата с использованием Средства ЭП и Сертификата Уполномоченного лица УЦ.

1.13. Участники Системы ДБО признают, что идентификационные данные, внесенные в соответствующее поле Сертификата (для Технологического сертификата – в Акт признания открытого ключа (технологического сертификата) (Приложение 1 к Регламенту)), однозначно идентифицируют владельца Сертификата, соответствующего Ключа ЭП и соответствуют идентификационным данным, зарегистрированным в Реестре УЦ.

1.14. Стороны признают, что по истечении двенадцати месяцев с момента начала действия Сертификата, Ключ ЭП и Сертификат Уполномоченного лица Клиента могут использоваться исключительно для Аутентификации в Системе ДБО и подписания Запроса на Сертификат (п.5.1. Регламента), и не могут использоваться для подписания ЭПД.

1.15. Стороны принимают, что область применения Сертификата, занесенная в соответствующее поле Сертификата, однозначно определяет область использования данного Сертификата в рамках реализации взаимоотношений, возникающих при использовании Системы ДБО.

1.16. Участники Системы ДБО принимают, что для определения действительности Сертификата используется Актуальный список отозванных сертификатов, издаваемый и публикуемый УЦ в порядке и с периодичностью, определяемыми Регламентом.

1.17. Участники Системы ДБО признают, что в качестве места публикации Актуального списка отозванных сертификатов принимается адрес, определенный в поле CRL Distribution Point (CDP) Сертификата.

1.18. В качестве Средств ЭП в Системе ДБО используется криптографическая библиотека «Message-PRO» со встроенным сертифицированным средством криптографической защиты информации «CADB 2.1.», разработанные ЗАО «Сигнал-КОМ», и соответствующие Требованиям к средствам электронной подписи (Приложение 1 к приказу ФСБ России от 27.12.2011 № 796 «Об утверждении Требований к средствам электронной подписи и Требований к средствам удостоверяющего центра»).

1.19. Договором ДБО предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента, при помощи аналога собственноручной подписи в виде Усиленной неквалифицированной ЭП.

2. Порядок подключения и авторизации уполномоченного лица Клиента в Системе ДБО

2.1. Клиент производит самостоятельную настройку собственных технических средств (локальной вычислительной сети, компьютеров, мобильных устройств и т.д.) и установку программного обеспечения, необходимого для работы с Системой ДБО (криптоплагин). При необходимости Клиент имеет право на бесплатные технические консультации по телефону Контакт-центра: 8-800-100-10-20.

2.2. Для обеспечения возможности использования Системы ДБО Участником Системы ДБО, Банк передает Клиенту запечатанный контейнер, содержащий ключевой носитель, на который записан Транспортный ключ Усиленной неквалифицированной ЭП. Остальная информация и документация по Системе ДБО загружается Клиентом самостоятельно с веб-сайта Банка по адресу https://sovcombank.ru.

2.3. Уполномоченное лицо Клиента обязан при получении контейнера с ключевым носителем, содержащим Транспортный ключ ЭП, заполнить и подписать Акт признания открытого ключа (технологического сертификата) (Приложение 1 к Регламенту).

2.4. Для установки Системы ДБО и Средства ЭП обязательно наличие прав «Администратора» операционной системы компьютера.

2.5. Регистрация в Системе ДБО – стандартная, с участием Банка. При стандартной регистрации в Системе ДБО Временные логин и пароль приходят Клиенту в SMS-сообщении на авторизованный номер телефона.

2.6. Не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до окончания срока действия Транспортного сертификата Уполномоченное лицо Клиента производит самостоятельную смену своего Ключа ЭП и Сертификата в Системе ДБО, в соответствии с Регламентом.

2.7. После прохождения процедуры регистрации, подписания Акта признания открытого ключа (технологического сертификата) и смены Ключей ЭП, Клиент имеет возможность начать работу в Системе ДБО.

2.8. Уполномоченное лицо Клиента обязано не сообщать логин, пароль, пароль от контейнера USB-токена и Пароль для платежей (в случае использования) третьим лицам, в том числе иным Уполномоченным лицам Клиента, по телефону, электронной почте или иным способом.

2.9. Авторизация Уполномоченного лица в web-приложении Системы ДБО осуществляется с использованием логина, пароля, сертификата и удостоверенной таким сертификатом ЭП (пин-кода от контейнера USB-токена).

2.9.1. Уполномоченное лицо осуществляет запрос подключения компьютера к Системе ДБО путем ввода логина и пароля, назначенных Уполномоченным лицом самостоятельно.

2.9.2. Банк предоставляет доступ к Системе ДБО только в случае положительного результата следующих процедур проверки:

– логина и пароля Уполномоченного лица;

– соответствия IP-адреса, с которого осуществляется доступ к Системе ДБО, с указанным в Перечне разрешенных IP-адресов, если таковой установлен Клиентом;

– соответствия данных сертификата, предъявленного Банку в запросе на подключение компьютера к Системе ДБО, данным действующего сертификата, зарегистрированного в Системе ДБО, в котором указано данное Уполномоченное лицо;

– подлинности ЭП Уполномоченного лица, удостоверенной сертификатом, которой подписан запрос на подключение компьютера к Системе ДБО.

Стороны признают сертификат действующим в рамках Системы ДБО при наличии в Банке подписанного Уполномоченным лицом в соответствии с Правилами ДБО Акта признания открытого ключа (Приложение 1 к Регламенту) и при одновременном соблюдении следующих условий:

– указанный в сертификате срок его действия не истек;

– сертификат не аннулирован / не приостановил свое действие в связи с блокировкой доступа к Системе ДБО в соответствии с Правилами ДБО, по любому основанию;

– указанные в сертификате сведения о его владельце соответствуют сведениям, указанным в Заявлении о присоединении.

3. Порядок работы в Системе ДБО с ключами ЭП и сертификатами

3.1. В Системе применяются Сертификаты, выпущенные Удостоверяющим центром Банка.

3.2. Порядок получения и обслуживания Сертификатов определен в Регламенте.

3.3. Работа в Системе может быть приостановлена по инициативе Банка путем приостановления действия Сертификатов Уполномоченных лиц Клиента в соответствии с

положениями Регламента, а также при неоднократном выявлении сомнительных операций Участника Системы или отсутствии ответа на информационные сообщения, направляемые Участнику Системы.

4. Банк вправе:

4.1. Уничтожить Сейф-пакет в случае не востребования его Клиентом по истечении 90 (девяноста) дней со дня выпуска Банком Транспортных Сертификатов Уполномоченных лиц Клиента.

4.2. Заблокировать использование Клиентом Системы ДБО (в том числе прекратить прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ДБО) в случае истечения срока действия сертификата, удостоверяющего ключ ЭП Клиента.

4.3. Отказать Клиенту в создании и выдаче Сертификата при несоблюдении условий, предусмотренных п. 6.4.1 Правил ДБО.

4.4. Расторгнуть Договор ДБО в одностороннем порядке в соответствии с п. 7.3 Правил ДБО в случае невыполнение Клиентом обязанности, предусмотренной п. 6.3 настоящих Условий.

5. Банк обязан:

5.1. На основании Заявления о присоединении (Приложение №1 к ДКБО/ Форма 1 Сборника)/Заявления о подключении новых пользователей Системы ДБО (Форма 7 Сборника) подключить к Системе ДБО Уполномоченных лиц Клиента с правом подписи электронных документов в Системе ДБО, образцы подписей которых содержатся в банковской карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента / на которых предоставлены доверенности на право распоряжаться денежными средствам на счетах либо «без права подписи», передать Клиенту Средство ЭП, необходимое для работы в Системе ДБО, Ключевые носители, содержащие Транспортный Ключ ЭП Уполномоченного лица Клиента, Сертификаты УЦ и Системы ДБО, пароли и идентификаторы, а также неисключительное право на использование программного обеспечения и Средства ЭП, требующегося для работы в Системе ДБО. Факт передачи Клиенту удостоверяется соответствующим Актом приема-передачи (Форма 4 Сборника).

5.2. Обеспечивать возможность смены используемых Уполномоченными лицами ключей ЭП в период внеплановой смены ключей на основании Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в Системе ДБО (Форма 2 Сборника).

5.3. Предоставлять возможность Уполномоченному лицу, ключ ЭП которого признан недействительным и полномочия которого не прекращены, запросить в соответствии с Правилами ДБО новый Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом, и получить сертификат, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа (внеплановая смена ключей).

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от Уполномоченного лица Акта признания открытого ключа, осуществляет следующее:

– обеспечивает возможность использования данным Уполномоченным лицом ЭП, ключ проверки которой указан в Акте признания открытого ключа, принятом Банком согласно настоящему подпункту;

– снимает блокировку доступа данного Уполномоченного лица к Системе ДБО в случае, если ранее доступ был заблокирован ему согласно настоящему пункту.

5.4. Предоставить Клиенту в пользование программные средства и СКЗИ, необходимые для работы Системы ДБО на компьютере Клиента.

5.5. Обеспечивать соблюдение в Банке порядка обращения с ключевой информацией, необходимой для работы Системы ДБО, исключающего несанкционированный доступ к ней посторонних лиц.

6. Клиент обязан:

6.1. Обеспечить сохранение на USB-токене Ключей ЭП, удостоверяемых сертификатом, и обеспечить использование данных ключей ЭП исключительно Уполномоченными лицами Клиента.

Обеспечить хранение на таком USB-токене только Ключей ЭП, удостоверяемых сертификатом, используемых Уполномоченными лицами Клиента в Системе ДБО.

6.2. Клиент обязан обеспечить смену стандартного пароля администратора и пользователя USB-токена на пароль, известный только Уполномоченному лицу.

6.3. Не использовать предоставляемое СКЗИ «CADB 2.1.» в сервисах электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания, отличных от предоставляемых Банком.

6.4. Предоставить в Банк Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа и иные документы, предусмотренные пп. 3.10, 3.11 Правил ДБО, для продолжения работы

Уполномоченного лица в Системе ДБО в случае истечения действия сертификата, удостоверяющего ключ ЭП Клиента, переданный Банком Клиенту на ключевом носителе.

7. Настоящие Условия автоматически прекращают действие в случае прекращения Договора ДБО.

8. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют те же значения, что и соответствующие термины, и определения, содержащиеся в Правилах ДБО.

Приложение 3
к Правилам ДБО

Условия предоставления опции «Мультиподпись» в рамках Системы ДБО[19]

1. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия:

Заявление о выборе подписей – Заявление о выборе возможных сочетаний собственноручных подписей (Приложение 3 к Договору банкового счета в ПАО «Совкомбанк»), в котором Клиентом отмечено совпадение сочетания аналогов собственноручных подписей (в системе ДБО) с сочетанием подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати для письменных распоряжений»[20].

Заявление о выборе сочетаний ЭП – Заявление о выборе возможных сочетаний аналогов собственноручных подписей (Форма 8 Сборника) лиц, наделенных правом подписи с использованием систем дистанционного банковского обслуживания в силу закона, доверенности или иного распорядительного акта Клиента, представленное Клиентом в Банк на бумажном носителе или по Системе ДБО, которое дает Клиенту возможность устанавливать параметры опции «Мультиподпись» или отменять данную опцию;

Опция «Мультиподпись» – опция Системы ДБО для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к Системе ДБО, позволяющая Клиенту установить количество и сочетание применяемых в Системе ДБО электронных подписей Клиента (далее – количество и сочетание ЭП), необходимых для подписания электронных документов (далее – ЭД), направляемых в Банк по Системе ДБО.

2. Общие положения.

2.1. При необходимости использования нескольких ЭП Клиента для подписания ЭД в Системе ДБО Клиент представляет в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявление о выборе подписей/Заявление о выборе сочетаний ЭП, в котором вправе установить возможные количество и сочетания ЭП Клиента, необходимых для подписания ЭД Клиента.

2.2. При использовании ЭП Клиента для подписания ЭД в Системе ДБО в случае совпадения сочетания аналогов собственноручных подписей с сочетанием собственноручных подписей, применяется сочетание подписей, указанное в карточке с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/ Заявлении о выборе подписей. В случае несовпадения сочетания аналогов собственноручных подписей с сочетанием собственноручных подписей Клиент представляет в Банк Заявление о выборе сочетаний ЭП.

2.3. Опция «Мультиподпись» распространяется в отношении подписания в Системе ДБО платежных документов по проведению операций в рублях Российской Федерации, в том числе операций по переводу денежных средств на счета корпоративных карт, и переводов в иностранной валюте по счетам Клиента, за исключением конверсионных операций, и документов в рамках зарплатного проекта Клиента (реестр получателей карт, реестр распоряжений, реестр уволенных сотрудников).

2.4. Под подключением опции «Мультиподпись» понимается завершение Банком технических процедур по настройке количества и сочетаний ЭП Клиента в Системе ДБО, которые установлены Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявлении о выборе подписей/Заявлении о выборе сочетаний ЭП, поступившем в Банк.

3. Процедура электронного документооборота.

3.1. Электронный документ, направляемый Клиентом в Банк по Системе ДБО, принимается Банком к обработке только, если документ подписан необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента в соответствии с разделом 2 настоящих условий.

4. Права Сторон:

4.1. Банк имеет право:

Отказать Клиенту в подключении опции «Мультиподпись» на основании поступившей(-его) в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявления о выборе подписей/Заявления о выборе сочетаний ЭП в случае, если на дату его предоставления в Банк не представлены необходимые документы и формы заявлений в соответствии с условиями Договора ДБО (форма 1 Сборника /форма 7 Сборника) на Уполномоченных лиц Клиента, указанных в данном Заявлении.

---

[19]Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

[20]Применимо только для Клиентов, которые предоставили Карточку с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенную нотариусом.

4.2. Клиент имеет право:

Вносить изменения в опцию «Мультиподпись» (представить в Банк новую(-ое) карточку с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/ Заявление о выборе подписей/Заявление о выборе сочетаний ЭП с иным списком Уполномоченных лиц Клиента по отношению к представленной(-ому) Банку ранее карточки с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/ Заявлению о выборе подписей/Заявлению о выборе сочетаний ЭП / отменить опцию «Мультиподпись» (отменить предоставленное Банку ранее Заявление о выборе подписей/Заявление о выборе сочетаний ЭП) путем предоставления заявления на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО.

В случае добавления новой ЭП Уполномоченного лица Клиента в количество и сочетание ЭП, необходимых для подписания расчетных (платежных) документов Клиента, установленных п. 2.3 настоящих Условий, направляемых в Банк по Системе ДБО, Клиент одновременно с предоставлением карточки с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявления о выборе подписей/Заявления о выборе сочетаний ЭП предоставляет в Банк Заявление на подключение нового пользователя (форма 7 Сборника) на Уполномоченное(-ых) лицо(лиц) и иные документы, предусмотренные Договором ДБО, заключенным между Банком и Клиентом, в отношении нового Уполномоченного лица Клиента.

Под изменением опции «Мультиподпись» понимается завершение Банком технических процедур по изменению количества и сочетаний ЭП Клиента в Системе ДБО, которые установлены Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявлении о выборе подписей, поступившем в Банк.

5. Настоящие Условия автоматически прекращают действие в случае прекращения Договора ДБО.

6. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют те же значения, что и соответствующие термины, и определения, содержащиеся в Правилах ДБО.

Приложение 4
к Правилам ДБО

Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»[21]

1. Термины и определения

В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Правил электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Филиале Корпоративный ПАО «СОВКОМБАНК» (далее – Правила ДБО), в настоящих Условиях используются следующие понятия:

Дополнительная организация – Клиент, которому Клиент-Участник НРД предоставил информационный канал для осуществления электронного документооборота с Банком посредством СЭД НРД-Транзит 2.0 в рамках настоящих Условий;

Канал ЭДО – защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и СЭД НРД, возможность использования которого в целях настоящих Условий предоставлена Банком Клиенту на основании Договора ДБО.

При использовании Канала ЭДО используется усиленная неквалифицированная электронная подпись.

Клиент-Участник НРД – Клиент, зарегистрированный в НРД и являющийся участником СЭД НРД на основании соответствующего договора с НРД об обмене электронными документами;

Код Участника НРД – код, присваиваемый НРД своим клиентам при их регистрации в НРД в рамках соответствующего договора, а также идентификатор, который Банк присваивает Клиенту при заключении Договора ДБО для возможности осуществления электронного документооборота посредством СЭД НРД-Транзит 2.0 в рамках настоящих Условий;

Прикладное ПО Клиента – прикладное программное обеспечение Клиента, взаимодействующее с СЭД НРД: бухгалтерская программа / система управления ресурсами предприятия / непосредственно клиентская часть СЭД НРД-Транзит 2.0/иное, в котором Клиент создает электронный документ, подписывает ЭП и направляет в Банк по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД-Транзит 2.0.

Список Дополнительных организаций – предоставленный (при необходимости) Банку Клиентом-Участником НРД список Клиентов Банка, которым Клиент-Участник НРД предоставил информационный канал для осуществления электронного документооборота с Банком посредством СЭД НРД-Транзит 2.0, в рамках настоящих Условий;

Список участников транзита – список Клиентов-Участников НРД и их Кодов Участников НРД, формируемый Банком в программном приложении в рамках взаимодействия Канала ЭДО и СЭД НРД. Банк вносит указанную информацию в данный список на основании заявления Клиента-Участника НРД, предусмотренного разделом 3 настоящих Условий;

Средство электронной подписи (Средство ЭП) - средство криптографической защиты информации, использующее СКЗИ «КриптоПро CSP» (приобретаемое и поддерживаемое каждой Стороной самостоятельно), и обеспечивающее реализацию следующих функций: создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП;

СЭД НРД-Транзит 2.0 – дополнительный сервис СЭД НРД, с использованием которого реализуются функции транзита электронных документов через СЭД НРД и который позволяет ее участникам обмениваться электронными документами между собой через СЭД НРД;

Услуга – услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0», представляющая собой сервис дистанционного банковского обслуживания, предоставляемый Клиенту в рамках Договора ДБО на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Банком Услуги, в рамках которой Клиент имеет возможность посредством СЭД НРД-Транзит 2.0 осуществлять следующие действия с использованием Канала ЭДО:

– направлять в Банк электронный документ, содержащий распоряжение Клиента на перевод денежных средств по счету в валюте Российской Федерации (далее – платежное поручение);

[21] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

– направлять в Банк письмо свободного формата;
– направлять в Банк запрос на получение выписки по счету;
– получать от Банка ответные квитанции, содержащие информацию о статусах обработки электронных документов, поступивших от имени Клиента, в том числе свидетельствующих об их принятии или отказе в принятии с указанием причин отказа;
– получать от Банка выписку по счету;
– получать от Банка письмо свободного формата.

2.2. В случае, если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на Клиента, положения такого пункта применяются равным образом как к Клиенту-Участнику НРД, так и к Дополнительной организации.

В случае, если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта применяются равным образом к любому из электронных документов, которыми обмениваются Клиент и Банк по Каналу ЭДО согласно п. 2.1 настоящих Условий.

2.3. Услуга может быть предоставлена Клиенту-Участнику НРД в том случае, если Сторонами заключен и действует Договор ДБО.

Услуга может быть оказана Дополнительной организации только в том случае, если с Банком и заключен и действует Договор ДБО, а также Дополнительная организация включена в предоставленный Банку Клиентом-Участником НРД Список Дополнительных организаций.

2.4. Уполномоченными лицами Клиента в целях настоящих Условий являются единоличный исполнительный орган Клиента, а также иные лица, уполномоченные распоряжаться имеющимися на счетах Клиента денежными средствами, используя аналог собственноручной подписи (подписывать ЭП электронные документы от имени Клиента), подписывать расчетные (платежные) документы и иные распоряжения о переводе денежных средств Клиента, используя аналог собственноручной подписи (подписывать акцептующей ЭП электронные документы от имени Клиента), информация о которых представлена и чьи полномочия подтверждены Банку в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

При этом для подписания электронных документов в рамках настоящих Условий от имени Клиента используется ЭП, удостоверенная сертификатом, выданным Банком соответственно Клиенту по заявлению по Форме 11/12 Сборника.

2.5. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата принятия Банком Заявления на подключение услуги в порядке, предусмотренном п. 3.1 настоящих Условий.

2.6. Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения и иные документы, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий, идентичны распоряжениям о переводе денежных средств (платежным поручениям) и иным документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными от имени Клиента представителями и скрепленным оттиском печати Клиента.

2.7. Клиент, подключая услугу, предоставляет Банку право передавать в СЭД НРД сведения, составляющие банковскую тайну, а именно сведения о Клиенте и следующие сведения о счете Клиента:
– информацию о номере счета;
– выписки по счету;
– информацию об остатках денежных средств на счете;
– информацию об операциях, совершаемых по счету,
а также иную информацию о счете.

Клиент признает, что, используя единый Канал ЭДО для передачи Клиенту-Участнику НРД и Дополнительным организациям информации, Банк не несет ответственности за получение информации неуполномоченными лицами.

2.8. Клиент-Участник НРД при необходимости предоставляет Банку Список Дополнительных организаций на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО по Форме 18 Сборника, заверенный подписью уполномоченного представителя и печатью (при наличии) Клиента-Участника НРД.

Банк рассматривает представленный Клиентом-Участником НРД Список Дополнительных организаций в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем его получения.

Банк отказывает в принятии от Клиента-Участника НРД Списка Дополнительных организаций в случае, если между Банком и всеми Дополнительными организациями, указанными в Списке Дополнительных организаций, не заключены Договоры ДБО.

Подтверждением принятия Банком Списка Дополнительных организаций является отметка Банка в соответствующем поле. Датой начала действия Списка Дополнительных организаций является дата его принятия Банком.

Второй экземпляр Списка Дополнительных организаций с отметкой Банка о принятии передается Клиенту-Участнику НРД.

2.9. За настройку параметров обслуживания счетов Клиента-Участника НРД и каждой Дополнительной организации в целях предоставления Услуги, а также за обмен финансовыми сообщениями по счетам Клиентов в рамках Услуги Банк взимает с Клиента-Участника НРД комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

3. Порядок подключения Услуги

3.1. Подключение Услуги Клиенту осуществляется на основании представленного в Банк Заявления на подключение услуги по Форме 11 Сборника, подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).
Заявление на подключение услуги может быть предоставлено в Банк уполномоченным представителем Клиента, чьи полномочия подтверждены путем предоставления в Банк соответствующих документов.
Банк рассматривает представленное Клиентом Заявление на подключение услуги не более 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой его получения Банком.
Принятие Банком Заявления на подключение услуги осуществляется путем проставления уполномоченным лицом Банка на Заявлении на подключение услуги собственноручной подписи, печати Банка и даты подписания Заявления на подключение услуги.
3.2. В Заявлении на подключение услуги Клиент-Участник НРД в обязательном порядке указывает Код Участника НРД.
3.3. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в принятии Заявления на подключение услуги без объяснения причин отказа.

4. Порядок электронного документооборота

4.1. Электронный документ, направляемый в Банк по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД-Транзит 2.0, может быть доставлен только при одновременном соблюдении следующих условий:
– в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия Кода Участника НРД, предъявленного Банку с таким документом, Коду Участника НРД, внесенному Банком в рамках Договора в Список участников транзита;
– при соблюдении установленной НРД процедуры транзита документов через СЭД НРД.
4.2. Электронный документ, за исключением запроса на выписку, принимается Банком к обработке только при соблюдении следующих условий:
– документ подписан ЭП Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий;
– в случае положительного результата процедуры проверки соответствия данных сертификата(-ов), предъявленного(-ых) Банку с таким документом и удостоверяющего(-их) ЭП на таком документе, данным действующего (их) сертификата(-ов) Клиента, зарегистрированного(-ых) в банковском программном модуле.
4.3. В дополнение к указанным выше обязательным условиям приема электронного документа, платежное поручение принимается Банком только при соблюдении следующих условий:
– платежное поручение оформлено в соответствии с требованиями Банка России и Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «СОВКОМБАНК», определенными Банком;
– наименование плательщика, указанное в платежном поручении, должно быть идентично наименованию, присвоенному Клиенту в автоматизированной банковской системе и сохраненному в банковском программном модуле в рамках Договора ДБО. Информация о наименовании плательщика, согласно требованиям настоящего пункта, доступна Клиенту в Системе ДБО;
– контроль значений реквизитов, указанных в платежном поручении, проведенный в порядке, установленном Банком, установил их корректность и соответствие требованиям законодательства и Договора ДБО с Клиентом.
4.4. В случае положительного результата проверки поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента о принятии данного документа путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа.
В случае отрицательного результата проверки поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме (исполнении), при этом уведомляет Клиента об этом путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа с описанием причины отказа.
4.5. Совершение операций по счетам Клиента подтверждается выпиской, запрашиваемой Клиентом самостоятельно. Окончательная выписка за предыдущий рабочий день доступна для формирования не ранее 10-00 часов утра (МСК) текущего рабочего дня. Выписка, запрашиваемая в течении рабочего дня или до 10-00 часов утра (МСК) следующего рабочего дня (предварительная выписка) не является окончательной и носит информационный характер.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк обязан:
5.1.1. Принимать электронные документы по Каналу ЭДО только в случае положительного результата проверки Кода Участника НРД, подлинности ЭП Клиента в электронном документе и соблюдения иных условий, предусмотренных разделом 4 настоящих Условий.
5.1.2. Информировать Клиента о совершении Операций путем направления по Каналу ЭДО Клиента ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе платежного поручения: «Исполнено» с указанием даты его присвоения, отображаемом в Прикладном ПО Клиента.
Датой получения Клиентом уведомления о совершении Операции считается дата присвоения платежному поручению указанного статуса.

5.2. Банк имеет право:
5.2.1. Списывать с любого счета Клиента-Участника НРД (за исключением банковского счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) без дополнительного распоряжения Клиента-Участника НРД суммы комиссионного вознаграждения за оказываемые в рамках настоящих Условий Услуги в размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.
5.2.2. Приостановить пользование Клиентом Услугой (в том числе прекратить прием платежных поручений от Клиента) в случаях:
– неуплаты Клиентом-Участником НРД комиссии в соответствии с п. 2.9. настоящих Условий.
– приостановления использования ключа ЭП Клиента в рамках Договора ДБО в случаях блокировки Системы ДБО;
– неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями, разделом 6 Правил ДБО;
– получения информации о неправомерном использовании Канала ЭДО
– в случае проведения Банком технических работ, о проведении которых Банк направляет уведомление в свободном формате по Системе ДБО;
– в случае приостановления оказания услуг в рамках Договора ДБО (например, мошенничество, сомнительная операция, корпоративный конфликт и т.д.).
Банк возобновляет прием электронных документов Клиента посредством Канала ЭДО после устранения причин его блокирования.
5.2.3. Не принимать к исполнению платежные поручения в случае нарушения условий раздела 4 настоящих Условий.
5.2.4. Отказать в предоставлении Услуги в соответствии с п. 6.2 настоящих Условий, в том числе в случае нарушения Клиентом своих обязанностей в рамках настоящих Условий и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
5.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия.

5.3. Клиент обязан:
5.3.1. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом Клиента) при работе с СЭД НРД Правила безопасного использования систем ДБО (Приложение 5 к Правилам ДБО) в течение всего срока действия Услуги.
Стороны признают, что на используемые для работы с СЭД НРД программно-вычислительные средства распространяются требования Правил безопасного использования систем ДБО.
5.3.2. Регулярно, не реже 1 (Одного) раза в день, осуществлять вход в Прикладное ПО Клиента для ознакомления с ответными квитанциями, направляемыми Банком Клиенту в соответствии с п. 4.4 настоящих Условий.
5.3.3. В случае отключения услуги Клиенту-Участнику НРД, Клиент-Участник НРД обязан уведомить Дополнительные организации о прекращении пользования Услугой.
Банк не проверяет и не контролирует исполнение, а также не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом-Участником НРД его обязанности, указанной в настоящем пункте.
В целях исполнения настоящих Условий Дополнительная организация считается надлежаще уведомленной о прекращении пользования Услугой с даты отключения услуги Клиенту-Участнику НРД.
5.3.4. Клиент-Участник НРД обязан не позднее дня представления в Банк Списка Дополнительных организаций уведомить Дополнительные организации о включении их в указанный список/исключении из указанного списка путем направления соответствующего уведомления в порядке и способами, предусмотренными соглашениями между Клиентом-Участником НРД и Дополнительными организациями.

Банк не проверяет и не контролирует исполнение, а также не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом-Участником НРД его обязанности, указанной в настоящем пункте.
В целях настоящих Условий Дополнительная организация считается надлежаще уведомленной о включении ее в Список Дополнительных организаций/исключении из указанного списка с даты представления в Банк Клиентом-Участником НРД соответствующего Списка Дополнительных организаций.

5.4. Клиент имеет право:
5.4.1. Передавать в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения в целях осуществления переводов денежных средств по счету согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на счете, за исключением ограничений, налагаемых законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, Банком на основании существующих договоров и соглашений, а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами, указанными в п. 2.1 настоящих Условий.
5.4.2. Отказаться от получения Услуги в соответствии с п. 6.2 настоящих Условий, в том числе в случае несогласия с изменением настоящих Условий, предоставив в Банк заявление по Форме 13 Сборника (далее по тексту настоящих Условий- Заявление об отключении от услуги).
5.4.3. Получать по запросу по Каналу ЭДО выписки по счету с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения операций.
5.4.4. Клиент-Участник НРД вправе вносить изменения в Список Дополнительных организаций путем предоставления в Банк Списка Дополнительных организаций в новой редакции в порядке, предусмотренном п. 2.8 настоящих Условий.
В случае принятия Банком нового Списка Дополнительных организаций в порядке, предусмотренном п. 2.8 настоящих Условий, ранее представленный в Банк Клиентом-Участником НРД Список Дополнительных организаций утрачивает свою силу.
В этом случае Дополнительная организация считается включенной в Список Дополнительных организаций/исключенной из указанного списка с даты начала действия нового Списка Дополнительных организаций, указанной в отметках Банка.
5.4.5. Для уполномоченных лиц ограничить доступ, возобновить доступ, подключить новых пользователей, являющихся уполномоченными лицами Клиента в Системе ДБО, приостановить использование Канала ЭДО на определенный период времени, предоставив в Банк заявление по Форме 12 Сборника (далее по тексту Заявление на изменение услуги), а также путем одновременного приостановления использования Клиентом Системы ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

6. Срок действия Услуги

6.1. Услуга предоставляется с даты принятия Банком Заявления на подключение услуги в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий.
Действие Услуги автоматически распространяется на период действия Договора ДБО и прекращается без дополнительного уведомления при прекращении Договора ДБО, а также в случаях, предусмотренных п. 6.2 настоящих Условий.
6.2. Действие Услуги для Дополнительной организации прекращается без дополнительного уведомления Банком Дополнительной организации при отключении услуги Клиенту-Участнику НРД в соответствии с п. 5.3.3 настоящих Условий, а также при исключении Дополнительной организации из Списка Дополнительных организаций согласно п. 5.3.4 настоящих Условий.
6.3. Предоставление Услуги может быть прекращено по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями в пп. 5.2.4, 5.4.2, путем направления уведомления /заявления об отключении от услуги другой Стороне на бумажном носителе/посредством Канала ЭДО/Системы ДБО не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения пользования Услугой (предоставления Услуги).

7. Прочие условия

7.1. Настоящие Условия, Требования по обеспечению безопасности использования программного обеспечения Системы ДБО и Средств ЭП являются неотъемлемой частью Договора ДБО.
Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями Стороны руководствуются положениями Договора ДБО и действующим законодательством Российской Федерации.
7.2. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Условий, установлен в разделе 8 Правил ДБО.

7.3. Порядок внесения изменений в настоящие Условия установлен в разделе 10 Правил ДБО.
7.4. Оплата услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД Транзит 2.0» осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

Приложение 5
к Правилам ДБО

Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги
«Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»[22]

1. Термины и определения

В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия и условные обозначения:

В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия и условные обозначения:

Руководство по настройке обмена данными с Банком – Руководство по настройке обмена данными в рамках услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» размещено на сайте Банка по адресу: https://sovcombank.ru/corp/rko.

Услуга – услуга «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей», представляющая собой сервис электронного документооборота, предоставляемый Клиенту в рамках Договора ДБО на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями на основании Заявления по Форме 14 Сборника (далее по тексту настоящих Условий – Заявление на подключение услуги).

В рамках настоящих Условий под **Каналом ЭДО** подразумевается защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и «1С:Предприятие», возможность использования которого в целях настоящих Условий предоставлена Банком Клиенту на основании Заявления на подключение услуги.

При использовании Канала ЭДО используется усиленная неквалифицированная электронная подпись.

В рамках настоящих Условий под **Клиентом** подразумевается юридическое лицо, имеющее открытый (е) счет (а) в Банке.

В рамках настоящих Условий под **Средством электронной подписи (Средство ЭП)** понимается средство криптографической защиты информации, использующее СКЗИ «КриптоПро CSP» (приобретаемое и поддерживаемое каждой стороной самостоятельно), и обеспечивающее реализацию следующих функций: создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Банком Услуги, в рамках которой Клиент имеет возможность непосредственно в «1С:Предприятие» осуществлять следующие действия посредством Канала ЭДО:

– направлять в Банк электронный документ, содержащий распоряжение Клиента на перевод денежных средств по счету в валюте Российской Федерации (далее – платежное поручение);

– направлять в Банк запрос на получение выписки о движении денежных средств (далее – выписка) по счету;

– получать от Банка (по запросу) ответные квитанции, содержащие информацию о статусах обработки электронных документов, поступивших от имени Клиента, в том числе свидетельствующих об их принятии или отказе в принятии с указанием причин отказа;

– получать от Банка выписку по счету.

2.2. В случае если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта применяются равным образом к любому из электронных документов, которыми обмениваются Клиент и Банк по Каналу ЭДО согласно п. 2.1 настоящих Условий.

2.3. Услуга может быть предоставлена Клиенту в том случае, если Сторонами заключен и действует Договор ДБО.

2.4. Уполномоченными лицами Клиента в целях настоящих Условий являются единоличный исполнительный орган Клиента, а также иные лица, уполномоченные распоряжаться имеющимися на

[22] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

счетах Клиента денежными средствами, используя аналог собственноручной подписи (подписывать ЭП электронные документы от имени Клиента), информация о которых представлена и чьи полномочия подтверждены Банку в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

При этом для подписания электронных документов в рамках настоящих Условий от имени Клиента используется ЭП, удостоверенная сертификатом, выданным Банком соответственно Клиенту по заявлению по Форме 14 / 15 Сборника.

2.5. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата принятия Банком Заявления на подключение услуги, в порядке, предусмотренном п. 3.1. настоящих Условий.

2.6. Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий, идентичны распоряжениям о переводе денежных средств (платежным поручениям) на бумажном носителе, подписанным уполномоченными от имени Клиента представителями и скрепленным оттиском печати Клиента (при ее наличии).

2.7. За настройку параметров обслуживания счетов Клиента в целях предоставления Услуги, а также за обмен финансовыми сообщениями по счетам Клиентов в рамках Услуги Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно п. 5.2.1 настоящих Условий.

3. Порядок подключения Услуги

3.1. Подключение Услуги Клиенту осуществляется на основании представленного в Банк Заявления на подключение услуги по Форме 14 Сборника подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).

Заявление на подключение услуги предоставляется уполномоченным представителем Клиента, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов.

Банк рассматривает представленное Клиентом Заявление на подключение услуги не более 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой его получения Банком.

Принятие Банком Заявления на подключение услуги осуществляется путем проставления уполномоченным лицом Банка на Заявлении на подключение услуги собственноручной подписи, печати Банка и даты подписания Заявления на подключение услуги.

3.2. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в принятии Заявления на подключение услуги без объяснения причин отказа.

4. Порядок электронного документооборота

4.1. В случае принятия Банком Заявления на подключение услуги в порядке, предусмотренном п. 3.1 настоящих Условий, Клиент осуществляет в «1С:Предприятие» настройку обмена данными с Банком согласно Руководство по настройке обмена данными с Банком.

Банк предоставляет Клиенту возможность осуществить настройку обмена данными с Банком посредством Канала ЭДО только в случае положительного результата процедуры проверки соответствия данных сертификата, предъявленного Банку в запросе на установление сеанса информационного обмена, данным действующего сертификата Клиента, зарегистрированного в банковском программном модуле в рамках Договора ДБО.

4.2. Отправителем и получателем электронного документа могут быть как Клиент, работающий в «1С:Предприятие», так и Банк, при этом инициатором информационного обмена выступает Клиент.

4.3. Электронный документ принимается Банком к обработке только при одновременном соблюдении следующих условий:

– документ подписан ЭП Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий;

– в случае положительного результата процедуры проверки Банком уникального идентификатора сессии, предъявленного Банку с таким документом, уникальному идентификатору сессии, сформированному Банком и направленному Клиенту по Каналу ЭДО в ответ на запрос на установление сеанса информационного обмена;

– в случае положительного результата процедуры проверки соответствия данных сертификата (ов), предъявленного (ых) Банку с таким документом и удостоверяющего (их) ЭП на таком документе, данным действующего (их) сертификата (ов), зарегистрированного (ых) в банковском программном модуле;

– в случае положительного результата проверки IP-адреса/ адресов, с которого(ых) осуществляется использование Канала ЭДО, установленного(ых) Клиентом в рамках Заявления на подключение услуги/ Заявления на изменение или настройки VPN туннеля[23] в соответствии с требованиями:

1. VPN туннель рекомендуется настроить по технологии ipsec (IPSEC Mode: Tunnel) между Банком и Клиентом.
2. VPN туннель должен терминироваться на сетевом оборудовании / виртуальных машинах Клиента.
3. Не допускается использование мощностей третьих сторон при передаче траффика на сторону клиента.
4. Рекомендовано использование Клиентом сетевого оборудования Cisco / Juniper для реализации полноценной обратной совместимости со стороной Банка.
5. VPN туннель используется только для передачи трафика взаимодействия между серверами Банка и Клиента.

4.4. В дополнение к указанным выше обязательным условиям приема электронного документа распоряжение Клиента в валюте Российской Федерации (платежное поручение) принимается Банком только при соблюдении следующих условий:

– платежное поручение оформлено в соответствии с требованиями Банка России и Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «СОВКОМБАНК», определенными Банком;

– наименование плательщика, указанное в платежном поручении, должно быть идентично наименованию, присвоенному Клиенту в автоматизированной банковской системе и сохраненному в банковском программном модуле в рамках Договора ДБО. Информация о наименовании плательщика, согласно требованиям настоящего пункта, доступна Клиенту в Системе ДБО;

– контроль значений реквизитов, указанных в платежном поручении, проведенный в порядке, установленном Банком, установил их корректность и соответствие требованиям законодательства и договора с Клиентом.

В случаях, предусмотренных п. 4.13, 6.2.5 Правил ДБО, Банк приостанавливает исполнение платежного поручения Клиента в порядке, предусмотренном указанными пунктами Правил ДБО.

4.5. В случае положительного результата проверки поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента (по запросу Клиента) о принятии (исполнении) данного документа путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа.

В случае отрицательного результата проверки поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме (исполнении), при этом уведомляет Клиента (по запросу Клиента) об этом путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа с описанием причины отказа.

Указанные в настоящему пункте запросы о статусе обработки электронного документа направляются Клиентом в Банк посредством Канала ЭДО путем выполнения соответствующих действий в «1С:Предприятие».

4.6. Совершение операций за предыдущий рабочий день подтверждается выпиской по счетам Клиента, сформированной не ранее 10-00 часов утра текущего рабочего дня.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Предоставить Клиенту после принятия Заявления на подключение услуги в порядке, предусмотренном п. 3.1 настоящих Условий, и перегенерации ключей Клиентом (согласно п.2 Руководства по настройке обмена данными с Банком), возможность осуществить настройку «1С:Предпритятие» в соответствии с п. 4.1 настоящих Условий.

5.1.2. Принимать к обработке электронные документы, поступившие по Каналу ЭДО, только в случае положительного результата проверки подлинности ЭП Клиента в электронном документе и соблюдения иных условий, предусмотренных разделом 4 настоящих Условий.

5.1.3. Информировать Клиента (по запросу) о совершении Операций путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе платежного поручения: «Исполнен» / «Подтвержден» с указанием даты его присвоения, отображаемом в «1С:Предпритятие».

[23] Фактическая реализация VPN должна быть согласована обоими сторонами информационного обмена, путем проведения предварительных технических мероприятий, направленных на подтверждение реализации данной технологии.

Датой получения Клиентом уведомления о совершении Операции считается дата присвоения платежному поручению соответствующего статуса.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Списывать с любого счета Клиента (за исключением банковского счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) без дополнительного распоряжения Клиента суммы комиссионного вознаграждения за оказываемые в рамках настоящих Условий услуги в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

5.2.2. Приостановить пользование Клиентом Услугой (в том числе прекратить прием платежных поручений от Клиента) в случаях:

– неуплаты Клиентом соответствующих комиссий в рамках Договора ДБО согласно Тарифам;

– приостановления использования ключа ЭП Клиента в рамках Договора ДБО в случаях блокировки Системы ДБО;

– неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим разделом настоящих Условий, разделом 6 Правил ДБО;

– получения от информации о неправомерном использовании Канала ЭДО;

– в случае технических работ, о которых банк будет уведомлять письмом в свободном формате в Системе ДБО;

– в случае приостановления оказания услуг в рамках Договора ДБО (например, мошенничество, сомнительная операция, корпоративный конфликт и т.д.).

Банк возобновляет прием электронных документов Клиента посредством Канала ЭДО после устранения причин его блокирования.

5.2.3. Не принимать к исполнению платежные поручения в случае нарушения условий раздела 4 настоящих Условий.

5.2.4. Отказать в предоставлении Услуги в соответствии с п. 6.2 настоящих Условий, в том числе в случае нарушения Клиентом своих обязанностей в рамках настоящих Условий и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Приобрести у правообладателя «1С:Предприятие» с правами на его использование и оборудовать рабочее место Клиента (ПЭВМ) в соответствии с эксплуатационной документацией данного программного обеспечения (Список поддерживаемых конфигураций размещен http://v8.1c.ru/edi/edi_app/bank/standards.htm).

В случае, предусмотренном п. 4.1 настоящих Условий, осуществить в «1С:Предприятие» настройку обмена данными с Банком согласно Руководству по настройке обмена данными с Банком.

5.3.2. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом Клиента) при работе с «1С:Предприятие» Требования по обеспечению безопасности использования программного обеспечения Системы «Банк-Клиент» и Средств ЭП (Приложение № 6 к Договору ДБО, далее - Требования по обеспечению безопасности использования Системы ДБО) в течение всего срока пользования Услугой.

Стороны признают, что на используемые для работы с «1С:Предприятие» программно-вычислительные средства распространяются Требования по обеспечению безопасности использования системы ДБО.

5.3.3. Регулярно, не реже 1 (Одного) раза в день, осуществлять вход в «1С:Предприятие» для ознакомления с ответными квитанциями, направляемыми Банком по запросу Клиента в соответствии с п. 4.5 настоящих Условий.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Передавать в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения в целях осуществления переводов денежных средств по счету согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на счете, за исключением ограничений, налагаемых законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, Банком на основании существующих договоров и соглашений, а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами, указанными в п. 2.1 настоящих Условий.

5.4.2. Отказаться от получения Услуги в соответствии с п. 6.2 настоящих Условий, в том числе в случае несогласия с изменением настоящих Условий, путем предоставления в Банк заявления по Форме 16 Сборника (далее по тексту настоящих Условий – Заявление об отключении от услуги).

5.4.3. Получать (по запросу) по Каналу ЭДО выписки по счету (ам) с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения Операций.

5.4.4. Для Уполномоченных лиц ограничить доступ, возобновить доступ, подключить новых пользователей / приостановить использование Канала ЭДО на определенный период времени, предоставив в Банк заявление по Форме 15 Сборника (далее по тексту Заявление на изменение услуги), а также путем одновременного приостановления использования Клиентом Системы ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

5.4.5. Получить новые ключевые носители Услуги, предоставив в Банк Заявление на изменение услуги.

6. Срок действия Услуги

6.1. Услуга предоставляется с даты принятия Банком Заявления на подключение услуги в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий.

Действие Услуги автоматически распространяется на период действия Договора ДБО и прекращается без дополнительного уведомления/соглашения при прекращении Договора ДБО, а также в случаях, предусмотренных п. 6.2 настоящих Условий.

6.2. Предоставление Услуги может быть прекращено по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями в пп. 5.2.4, 5.4.2, путем направления уведомления / Заявления об отключении от услуги другой Стороне на бумажном носителе / посредством Канала ЭДО / Системы ДБО не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения пользования Услугой (предоставления Услуги).

7. Прочие условия

7.1. «1С:Предприятие» в течение срока предоставления Услуги должно быть сертифицировано в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю на соответствие требованиям по безопасности информации, включая требования по анализу уязвимостей и контролю отсутствия недекларированных возможностей, в соответствии с законодательством Российской Федерации или подвергнуто анализу уязвимостей по требованиям к оценочному уровню доверия не ниже чем ОУД 4 в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013 «Национальный стандарт Российской Федерации. Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий. Часть 3. Компоненты доверия к безопасности», утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 ноября 2013 г. № 1340-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2014).

7.2. Настоящие Условия, Требования по обеспечению безопасности использования программного обеспечения Системы ДБО и Средств ЭП являются неотъемлемой частью Договора ДБО.

Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями Стороны руководствуются положениями правил Договора ДБО и действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Условий, установлен разделом 8 Правил ДБО.

7.4. Порядок внесения изменений в настоящие Условия установлен в разделе 10 Правил ДБО.

7.5. Оплата услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» включена в оплату услуг по Договору ДБО, заключенному между клиентом и банком. Выдача отдельного ключевого носителя для услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» осуществятся в соответствии с Тарифами Банка (Выдача дополнительного средства идентификации в рамках обслуживания системы «Совкомбанк Бизнес»).

Приложение 6
к Правилам ДБО

Условия предоставления дополнительных нефинансовых сервисов
в рамках Системы ДБО

1. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия:

«Мой бизнес»[24] - сервис для Клиентов Банка – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющих действующий расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к Системе ДБО. Сервис отображает информацию о работе Клиента по расчетному счету и оценивает рейтинг надежности по следующим параметрам: Налоги (при расчете налоговой доли учитывается какой процент от оборота оплачивается в виде налогов и взносов с расчетного счета в Банке), Наличные (доля снятий наличных, переводов на карты, счета физлиц и индивидуальных предпринимателей), НДС (Признаки возможного разрыва НДС между входящими и исходящими платежами), Остатки (Средний период нахождения денежных средств на расчетном счете клиента), Входящие платежи (Входящие платежи с повышенным уровнем риска в соответствии с внутренними методиками банка), Исходящие платежи (Исходящие платежи с повышенным уровнем риска в соответствии с внутренними методиками банка). Доступ к сервису не предоставляется в случае наличия ограничений предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам посредством системы ДБО в соответствии с Договором ДБО.

Сервис показывает Клиенту основные параметры его работы по счету с точки зрения комплаенс Банка (оплата налогов, работа с наличными, остатки по счету, НДС, платежи). Оценка работы бизнеса Клиента производится на основании внутренних методик и положений Банка и носит рекомендательный характер для возможного снижения экономических и иных рисков Клиента;

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 платежных систем – положения, рекомендации, стандарты и требования, разработанные Платежными системами и обязательные для выполнения всеми участниками процесса обслуживания держателей банковских карт платежных систем;

Сервис пополнения расчетного счета с карты любого Банка – сервис системы ДБО для Клиентов Банка – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк», подключенных к системе ДБО.

В рамках сервиса Банк оказывает услугу перевода денежных средств с карты, выпущенной физическому лицу любым Банком, на расчетный счет Клиента.

В рамках сервиса возможно использование карт платежных систем Visa, MasterCard, Maestro, МИР;

Сервис проверки контрагента «Светофор»[25] – сервис для Клиентов Банка - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к Системе ДБО. Сервис позволяет Клиенту 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.).

Сервис выставления счетов[33] – сервис для Клиентов Банка - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющих открытый расчетный

[24] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

[25] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к Системе ДБО, предназначенный для реализации выставления счетов на оплату.

2. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Клиенту дополнительных нефинансовых сервисов:

- Сервис проверки контрагента «Светофор»;
- Сервис пополнения расчетного счета с карты любого Банка;
- Сервис «Мой бизнес»;
- Сервис выставления счетов;
- Сервис «Информирования ВЭД».

3. ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТА «СВЕТОФОР».

3.1. Информация, выявленная сервисом в процессе проверки контрагента, маркируется сигналами светофора в зависимости от категории выявленных фактов.

3.2. 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.

3.3. Клиент может оформить подписку на проверку выбранных в системе ДБО контрагентов, направив в Банк Заявление (Форма 6 Сборника). Заявление может быть подано в офис Банка или направлено по системе ДБО как по форме, установленной Банком (Форма 6 Сборника), 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 сигнала светофора. В остальных случаях уведомление Клиенту о результатах проведенной проверки Банком не направляется.

3.4. Сервис проверки контрагента «Светофор» предоставляется Клиентам, имеющим в Банке действующий расчетный счет в валюте Российской Федерации, и подключенным к Системе ДБО.

3.5. Предоставление услуги осуществляется в следующем объеме: предоставление информации о цвете сигнала светофора по контрагенту в соответствии с категорией выявленных фактов с возможностью детализации результатов проверки контрагента.

3.6. 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».

3.7. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования сервиса «Проверка контрагента «Светофор».

3.8. Банк не несет ответственности за перерывы в предоставлении услуги, вызванные в том числе, но не исключительно, техническими перебоями в работе официальных открытых источников.

4. СЕРВИС ПОПОЛНЕНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА С КАРТЫ ЛЮБОГО БАНКА (далее – Сервис)[26].

4.1. 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.

4.2. Валюта перевода денежных средств - рубли Российской Федерации.

4.3. Ограничения на виды карт:

- карта отправителя эмитирована сторонним Банком к расчетному счету юридического лица;
- 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.

4.4. В рамках Сервиса Банком по своему усмотрению могут быть запрошены следующие

[26] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

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.

4.5. За пользование Сервисом взимается комиссия (при ее наличии) в соответствии с Тарифами Банка.

4.6. 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 банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк», условиями банка-эмитента, правилами Платежных систем и законодательством РФ.

4.7. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании услуги перевода денежных средств в одностороннем порядке и без объяснения причин в случае выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с документами Банка России признаки подозрительных сделок и(или) необычный характер сделок, а также если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем или носит мошеннический характер.

4.8. Банк имеет право хранить и обрабатывать в течение 5 (Пяти) лет после прекращения договорных отношений между Банком и Клиентом персональные данные Клиента, а также в течение 5 (пяти) лет после совершения операции – параметры карт (номер карты, срок действия карты, наименование платежной системы, имя и фамилию ее держателя, код CVV), ставшие известными Банку в связи с оказанием услуги.

4.9. 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.

4.10. 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 банковского счета в ПАО «Совкомбанк» и законодательством Российской Федерации по вине стороннего банка-эмитента.

4.11. 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 банковского счета в ПАО «Совкомбанк», и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания услуги.

4.12. 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.

4.13. 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.4.1 настоящих Условий.

4.14. 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.

4.15. Клиент, являющийся резидентом, обязуется не осуществлять с использованием карт расчеты с нерезидентами по сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен законодательством Российской Федерации.

5. СЕРВИС «МОЙ БИЗНЕС»[27].

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.

5.2. Оценка работы Клиента по расчетному счету в разрезе основных параметров производится на основании внутренних методик и положений Банк, не подлежащих разглашению Клиентам Банка и третьим лицам.

5.3. За пользование сервисом взимается комиссия (при ее наличии) в соответствии с Тарифами Банка.

5.4. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования сервиса «Мой бизнес».

6. СЕРВИС «ИНФОРМИРОВАНИЕ ВЭД»[28].

6.1. Сервис «Информирования ВЭД» (далее – Сервис ВЭД) – Сервис для Клиентов Банка - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, подключенных к Системе ДБО и занимающихся внешнеэкономической деятельностью в соответствии с Федеральным Законом № 173-ФЗ от 10.12.2013 «О валютном регулировании и валютном контроле» и Инструкцией Банка России № 181-И от 16.08.2017 «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». Сервис ВЭД позволяет подключить получение уведомлений/ информационных сообщений, связанных с валютными операциями Клиента.

6.2. В рамках Сервиса ВЭД Клиенту доступен выбор одного или нескольких типов уведомлений:

- SWIFT-сообщение к переводу в иностранной валюте;
- уведомление об истечении сроков исполнения обязательств по контрактам;
- уведомление о наступлении ожидаемых сроков по контрактам.

6.3. Банк направляет Клиенту уведомления/ информационные сообщения с файловыми вложениями по Системе ДБО в раздел «Уведомления ВЭД».

6.4. SWIFT-сообщение к переводу в иностранной валюте отправляются Банком после исполнения перевода в иностранной валюте в день его исполнения.

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;

Уведомления 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).

6.5. Заявление на подключение /изменение/ отключение Сервиса ВЭД может быть подано по Системе ДБО как по форме, установленной Банком (Форма 10 Сборника), так и в свободной письменной или устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

6.6. За пользование Сервисом ВЭД взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

6.7. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в

[27] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

[28] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

результате использования Сервиса «Информирование ВЭД».

7. Сервис выставления счетов[29].

7.1. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЕ И ФУНКЦИОНАЛ СЕРВИСА

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).

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 17 Сборника (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.

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;

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.

7.2. ОБЪЕМ ПОЛУЧАЕМЫХ ПРАВ

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.

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. 7.2.3 настоящего раздела.

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

[29] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

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. 7.2.1 настоящего раздела.

7.2.4. Срок действия права использования Сервиса: с момента подключения Сервиса и до момента отключения Сервиса.

7.2.5. Доступ к Сервису и право на гарантийную техническую поддержку Сервиса предоставляется в порядке, определенном пп. 7.3 и 7.4 соответственно.

7.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К СЕРВИСУ

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. 7.1.2.

7.3.2. Банк предоставляет удаленный доступ Клиенту к Сервису, путем применения технологии единого входа из Системы ДБО без дополнительной аутентификации.

7.3.3. Клиенту предоставляется право использования простой (неисключительной) лицензии Сервиса одновременно с предоставлением ему Доступа к Сервису.

7.3.4. Доступ к Сервису Банк предоставляет Клиенту в момент подключения Сервиса в Системе ДБО.

7.4. ГАРАНТИЙНАЯ ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

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.

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.

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.

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.

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.

7.4.4. Случаи гарантийной технической поддержки, указанные в п. 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.

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.

7.4.6. Гарантийная техническая поддержка Сервиса предназначена исключительно для выполнения функций Сервиса с учетом соответствующих технических требований, указанных в Документации.

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.

7.4.8. Клиент вправе направлять Синеко информацию согласно условиям настоящего раздела, включая, но не ограничиваясь, информацию по несоответствиям согласно п. 7.4 настоящего раздела, через Личный кабинет либо на адрес электронной почты: support@seeneco.ru.

7.5. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

7.5.1. За использование Сервиса Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение, в том числе НДС, в сроки и на условиях, определенных Тарифами Банка.

7.5.2. Оплата Клиентом комиссионного вознаграждения Банку, в том числе НДС, производится в порядке, определенном пунктами 6.3.10 и 6.4.19 Правил ДБО.

7.6. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА

7.6.1. Для отключения Сервиса Клиент подает Заявление в Системе ДБО или на бумажном носителе в отделение обслуживания.

7.6.2. Банк отключает Сервис:

- в течение 3 (Трех) рабочих дней после принятия Заявления от Клиента на бумажном носителе;
- в момент отключения Сервиса (подачи Заявления) в Системе ДБО.

7.6.3. Банк отключает Сервис в случае отсутствия на счетах Клиента денежных средств, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения Банка, определенного в п. 7.5.1.

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.

7.7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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.

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.

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.

7.7.4. Клиент не возражает, что его данные, переданные (загруженные) им в Сервис, могут быть доступны Синеко.

7.7.5. Клиент гарантирует, что третьи лица, чья информация будет передана в Сервис не возражают против доступа к ней Синеко.

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;

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.).

7.7.8. В случае нарушения Клиентом требований п. 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.

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. 7.5 настоящего раздела, полученной Банком от Клиента за один год несет Синеко.

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 7.5 настоящей раздела.

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.

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.

7.7.13. При наступлении обстоятельств, указанных в п.п. 7.7.11 и 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.

7.7.14. Обстоятельства, описанные в п. 7.7.13, Клиент и Банк подтверждают путем представления копий актов государственного органа.

7.7.15. Обязанность доказывания действий непреодолимой силы лежит на стороне, не исполнившей свои обязательства.

7.7.16. Уведомления, указанные в п. 7.7.14, могут направляться Банку/ Клиенту в Системе ДБО.

7.7.17. Клиент вправе направлять Синеко информацию согласно условиям настоящего раздела, включая, но не ограничиваясь, информацией по несоответствиям согласно п. 7.4 настоящего раздела, через Личный кабинет либо на адрес электронной почты: support@seeneco.ru.

8. Настоящее Условия автоматически прекращают действие в случае прекращения Договора ДБО.

9. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины, и определения, содержащиеся в Правилах ДБО.

Приложение 7
к Правилам ДБО

Правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания и сервисов электронного документооборота, предоставляемых ПАО «СОВКОМБАНК» клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках соответствующих договоров (соглашений)

Правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания и сервисов электронного документооборота, предоставляемых ПАО «СОВКОМБАНК» клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках Договора комплексного банковского обслуживания/ соответствующих договоров (соглашений), определены Банком в целях информирования клиента о рисках, связанных с использованием указанных систем и сервисов (далее – Система ДБО), и о мерах, которые необходимо принимать клиенту для снижения возможных рисков при совершении операций по банковским счетам.

1. Термины

Социальная инженерия – это метод манипуляции действиями человека, заключающийся в использовании слабостей человеческого фактора в целях незаконного получения личной информации (учетных или банковских данных) или несанкционированного доступа к компьютеру жертвы с целью установки на него Вредоносного ПО. Мошенники часто прибегают к подобной практике, так как с помощью нее значительно проще добыть учетные данные, нежели получить их путем взлома системы безопасности.

Фишинг – один из видов интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: логинам, паролям, данным лицевых счетов и банковских карт. В основном, используется метод проведения массовых рассылок от имени популярных компаний или организаций, содержащих ссылки на ложные сайты, внешне неотличимые от настоящих.

Вредоносное ПО (malware) – это назойливые или опасные программы, предназначенные для тайного доступа к устройству без ведома его владельца. Целями такого доступа могут быть как удаленное управление устройством, так и подмена составляемых пользователем платежных поручений.

2. Риски использования систем дистанционного банковского обслуживания

Использование систем дистанционного банковского обслуживания неизбежно сопряжено с рисками получения несанкционированного доступа злоумышленников к устройствам пользователей систем дистанционного банковского обслуживания, заражения устройств Вредоносным ПО, использования методов Социальной инженерии, Фишинга и реализации прочих угроз, способных привести к финансовым потерям клиентов или несанкционированного доступа к банковской тайне.

3. Для снижения риска несанкционированного доступа к Системе ДБО и мошеннических действий посторонних лиц необходимо обязательно принимать следующие меры предосторожности:

3.1. Обеспечить безопасность ключей электронной подписи (ЭП):

3.7.1. Сохранить используемый ключ ЭП только на токен.

3.7.1. Хранить и использовать ключевые носители, в том числе токен с ключами ЭП, в условиях, исключающих несанкционированный доступ к ним посторонних лиц.

3.7.1. Извлекать токен с ключами ЭП из компьютера каждый раз после завершения их использования. Не допускать (даже на минимальное время) нахождение токена с ключами ЭП:

– подключенным к компьютеру, если не осуществляется доступ в Систему ДБО и подписание расчетных (платежных) и иных документов;

– в открытом доступе (например, на столе), когда он не находится в зоне прямой видимости. В случае необходимости отлучиться от рабочего места необходимо поместить токен с ключами ЭП в сейф.

3.7.1. Не передавать ключи ЭП посторонним лицам.

3.7.1. Выделить отдельный компьютер или сервер для работы с Системой ДБО.

3.7.1. Не осуществлять доступ к Системе ДБО с гостевых рабочих мест (интернет-кафе и т.

д.). В противном случае риск хищения и дальнейшего неправомерного использования ключа ЭП и другой аутентификационной информации повышается.

3.7.1. Не отвечать на письма, запрашивающие конфиденциальную информацию, в том числе содержащие просьбу прислать ключи ЭП и/или пароль доступа к Системе ДБО.

3.2. Обеспечить безопасность средств доступа к Системе ДБО:

3.2.1. Не применять простые пароли, а использовать сложные комбинации длиной не менее 8 (Восьми) символов, состоящие из строчных и прописных букв, цифр, не расположенных на клавиатуре последовательно. Рекомендуется использовать парольные фразы, которые обладают достаточной длиной и легко запоминаются.

3.2.2. Осуществлять регулярную смену пароля доступа к Системе ДБО и пин-кода на токен (не реже одного раза в шесть месяцев). Обеспечить использование паролей и пин-кодов, известных только лицам, уполномоченным работать с Системой ДБО.

3.2.3. Пароль доступа к Системе ДБО следует вводить вручную, не сохраняя его в компьютере.

3.2.4. Не назначать пароль, используемый для доступа к Системе ДБО, в любых других системах и сервисах.

3.2.5. Не сообщать логин и/или пароль, используемые для доступа к Системе ДБО, пин- код на токен посторонним лицам.

3.3. На компьютере, который используется для работы с Системой ДБО, следует:

3.3.1. Применять только лицензионное программное обеспечение, в том числе средства антивирусной защиты, обеспечивая при этом регулярное обновление антивирусных баз, а также еженедельную полную антивирусную проверку.

При подозрении на наличие вирусов, в частности, при неожиданном прекращении реагирования программ или всей операционной системы на действия пользователя («зависание» компьютера), снижении скорости работы, самопроизвольных перезагрузках, подозрительной сетевой активности, иных сбоях необходимо воздержаться от использования Системы ДБО и принять меры по проверке на наличие вирусов и их удалению при обнаружении.

Обнаружение вредоносных программ на компьютере, используемом для работы с Системой ДБО, относится к событиям компрометации ключей ЭП. В этом случае необходимо незамедлительно обратиться в Банк в порядке, предусмотренном соответствующим договором / соглашением о дистанционном банковском обслуживании.

3.3.2. Установить межсетевой экран (особенно для пользователей широкополосного доступа к Интернету) с разрешением соединений с Банком и ограниченным числом сайтов сети Интернет для проведения обновлений программного обеспечения, а также ограничить доступ к компьютеру, предназначенному для работы с Системой ДБО из локальной сети (кроме систем, передающих в Систему ДБО платежи в соответствии с установленными клиентом внутренними процессами).

3.3.3. Обеспечивать своевременную (по возможности автоматическую) загрузку и установку всех последних обновлений операционных систем, а также регулярное обновление другого системного и прикладного программного обеспечения по мере появления новых версий.

3.3.4. Исключать возможность посещения сайтов сети Интернет сомнительного содержания, загрузку и установку нелицензионного программного обеспечения.

3.3.5. Если на компьютере, используемом для доступа к Системе ДБО, также используется электронная почта, не использовать ссылки, указанные в подозрительных письмах, полученных по электронной почте, всегда вводить адрес через браузер. Одним из способов мошеннических действий является рассылка писем с указанием ссылок на поддельные web- сайты, имеющие похожие адреса, например, sov**k**ombank.ru вместо истинного sov**c**ombank.ru.

3.3.6. Осуществлять антивирусную проверку любых файлов и программ, загружаемых на компьютер, используемый для доступа к Системе ДБО.

3.3.7. Не допускать работу в операционной системе под учетной записью, имеющей права администратора, следует использовать учетную запись с ограниченными правами.

3.3.8. Не допускать отсутствие пароля на вход в операционную систему / использование простых паролей для всех учетных записей, имеющих право входа в операционную систему. Регулярно осуществлять смену паролей.

3.3.9. Не использовать средства удаленного (дистанционного) доступа. Заблокировать возможность использования таких средств с помощью межсетевого экрана (программного и/или аппаратного). Администрирование компьютера, используемого для доступа к Системе ДБО, следует осуществлять локально с использованием физического доступа администратора к компьютеру.

3.3.10. Осуществлять проверку корректности посещаемого (указанного) в браузере адреса web-

страницы Системы ДБО (https://sovcombank.ru) до введения своих учетных данных (логина и пароля) для доступа в Систему ДБО.

3.3.11. Обеспечить возможность доступа к компьютеру только уполномоченных лиц.

3.3.12. Обеспечить контроль конфигурации устройств, с использованием которых осуществляется доступ к Системе ДБО. В этих целях рекомендуется использовать специализированное программное обеспечение для контроля целостности системных и прикладных файлов (например, свободно распространяемое программное обеспечение OSSec).

3.4. На мобильном устройстве, которое используется для работы с Системой ДБО, следует:

3.4.1. Устанавливать обновления операционной системы. Воздержаться от использования мобильного устройства в случае отсутствия поддержки его операционной системы.

3.4.2. Не устанавливать на устройство программное обеспечение, распространяемое не через официальные магазины.

3.4.3. Установить пин-код для защиты доступа к операционной системе устройства.

3.4.4. Воздержаться от посещений подозрительных сайтов и установки подозрительного программного обеспечения (даже из магазинов производителей).

3.4.5. Не разглашать третьим лицам используемые пин-коды и пароли.

3.5. Незамедлительно обратиться в службу Банка, осуществляющую техническую поддержку Систем ДБО (Отдел поддержки Клиентов ДБО), при возникновении любой нестандартной ситуации при входе или в процессе работы в Системе ДБО.

3.6. Незамедлительно обратиться в Контакт-центр и уведомить Банк в порядке, установленном соответствующим договором о дистанционном банковском обслуживании, при возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе в случаях компрометации ключей ЭП.

3.7. В дополнение к обязательным мерам, направленным на снижение риска несанкционированного доступа к Системе ДБО, рекомендуется:

3.7.1. Заблокировать использование Системы ДБО на определенный период времени в случае планируемого длительного ее неиспользования.

3.7.1. Осуществить разделение прав доступа в Систему ДБО между разными рабочими местами: например, на одном рабочем месте осуществляется создание и подписание документов электронной подписью, а на другом месте – отправка в Банк.

3.7.1. Связаться с операционистом и уточнить последние направленные в Банк с использованием Системы ДБО расчетные (платежные) документы в случае неожиданного «зависания» компьютера в момент работы с Системой ДБО и последующего его полного отказа в работе.

4. Фрод-мониторинг

Под фрод-мониторингом понимаются процедуры, направленные на идентификацию и дополнительную валидацию с клиентами платежей, являющихся по мнению Банка потенциально мошенническими.

В целях валидации Банк может осуществлять приостановку обработки поступившего платежа с последующей связью с клиентом посредством телефонных звонков. При этом операторы Банка обладают полной информацией о направленном платеже и сами называют ее для подтверждения клиентом.

В случае возникновения подозрений о легитимности звонка (например, звонящий пытается вынудить клиента самостоятельно назвать информацию о платежах, не обладая ей) клиенту необходимо запросить внутренний номер звонящего сотрудника Банка и осуществить обратный звонок на номер Контакт-центра для последующей связи с указанием внутреннего номера. Кроме того, в случае подозрительного звонка клиенту необходимо уведомить Банк о содержании разговора, дате и времени звонка, номере телефона, с которого осуществлялся звонок.

5. Прочие рекомендации:

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.

Регулярно контролируйте состояние своих счетов и незамедлительно информируйте обслуживающее подразделение Банка обо всех подозрительных или несанкционированных операциях.

В случаях подозрений на мошеннические действия в системе ДБО незамедлительно обращайтесь в ГУ МВД.

Приложение 8
к Правилам ДБО

Требования к оборудованию и программному обеспечению при работе в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» ПАО «СОВКОМБАНК»

Клиенту ДБО «Совкомбанк Бизнес» необходимо выделить отдельный компьютер (далее – АРМ) или мобильное устройство.

- Требования к аппаратному обеспечению:
  - Используемый процессор и объем оперативной памяти должны соответствовать техническим требованиям производителя операционной системы в отношении используемой на компьютере версии операционной системы.
  - Не менее 1 ГБ свободного места на жестком диске.
  - Свободный порт USB.
  - Выход в сеть Интернет по выделенной или коммутируемой линии.
  - Принтер.
- Требования к программному обеспечению:
  - 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 12.0, версия Android не ниже 5.0.
  - Используемый процессор и объем оперативной памяти должны соответствовать техническим требованиям производителя операционной системы в отношении используемой на компьютере версии операционной системы.
  - Не менее 1Гигабайта свободного места на жестком диске.
  - Порт USB.
  - 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.

Приложение 9
к Правилам ДБО

Сборник форм документов, предусмотренных Правилами электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов в Системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «СОВКОМБАНК» (далее – Сборник)

Форма 1

В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении

к Правилам электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» с использованием системы ДБО «Совкомбанк Бизнес», Регламенту предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» и предоставлении прав доступа для проведения операций в системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН / КИО[30]	
3	Регистрационный номер (ОГРН / ОГРНИП)	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Настоящим заявляем о своем присоединении к:

- Правилам электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» с использованием системы ДБО «Совкомбанк Бизнес» (далее – Правила),
- Регламенту предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» (далее - Регламент),

опубликованным на сайте ПАО «Совкомбанк» www.sovcombank.ru, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и принимаем на себя обязательства следовать положениям Правил и Регламента.

Настоящим подтверждаем факт ознакомления с указанным в Правилах и Регламенте перечнем рисков, возникающих при проведении операций с использованием средств электронной подписи и системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес». Понимаем, что перечень рисков, указанный в Правилах и Регламенте, не может раскрыть все возможные риски и другие аспекты функционирования системы ДБО «Совкомбанк Бизнес» и средств электронной подписи. Риски, связанные с использованием средств электронной подписи и системы ДБО «Совкомбанк Бизнес», нам понятны и принимаются полностью.

Настоящим предоставляем Банку право регулярно и на постоянной основе реализовывать комплекс технических, организационных и иных мер, направленных на противодействие преступным посягательствам, и (или) попыткам хищения денежных средств и (или) аутентификационной информации Клиента, а также, осуществлять мониторинг новых источников (факторов) риска, связанных с дистанционным банковским обслуживанием Клиента, в том числе путем обработки информации, содержащей банковскую тайну и персональные данные.

Просим предоставить доступ к системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») нижеуказанным Уполномоченным лицам:

Ф.И.О. Уполномоченного лица		Выбор типа подписи: ☐ Усиленная неквалифицированная ЭП (с выдачей Rutoken ЭЦП) ☐ Простая ЭП (с использованием одноразовых СМС паролей)[31] Выбор прав доступа: ☐ Просмотр документов; ☐ Просмотр и создание документов; ☐ Полный доступ
Должность		
Гражданство		
Дата рождения		
Место рождения		
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)		
Адрес регистрации		

[30] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

[31] При выборе типа подписи «Простая ЭП» в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов, сумма которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации.

E-mail		
ТЕЛЕФОН	+7	

Ф.И.О. Уполномоченного лица		
Должность		
Гражданство		Выбор типа подписи: ☐ Усиленная неквалифицированная ЭП (с выдачей Rutoken ЭЦП) ☐ Простая ЭП (с использованием одноразовых СМС паролей)[32]
Дата рождения		
Место рождения		
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)		Выбор прав доступа: ☐ Просмотр документов; ☐ Просмотр и создание документов; ☐ Полный доступ
Адрес регистрации		
E-mail		
ТЕЛЕФОН	+7	

Подтверждаем свое согласие с содержанием Правил и Регламента и обязуемся выполнять условия данных Правил и Регламента, 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 Правилах и Регламенте нашей обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.

Понимаем и соглашаемся с тем, что использование Системы ДБО «Совкомбанк Бизнес» возможно лишь на условиях «как есть» т.е. согласно предоставленному Банком в любой момент времени в течении срока действия договора комплексу функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО «Совкомбанк Бизнес», изменение которого по волеизъявлению Клиента технически невозможно.

Руководитель Клиента

_____ / _____ /

Фамилия, Имя, Отчество

МП

« _____ » _____ 202 ___ г.

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

Дата подписания настоящего Заявления: «____» _____ 20____ г.

Отметка для акцепта.

Заключен Договор на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») №_____ от «___» _____ 20____ г.

От имени Банка:

_____ _____ _____

(наименование должности) *(подпись)* *(расшифровка подписи)*

[32] При выборе типа подписи «Простая ЭП» в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов, сумма которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации.

Форма 2

В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ на ограничение / возобновление / изменение прав доступа в Системе ДБО

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»)

1. произвести следующие действия по ограничению / возобновлению прав доступа к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» для нашей организации / ИП □ ДА □ НЕТ:

☐ заблокировать доступ к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»;
☐ разблокировать доступ к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес».

2. произвести следующие действия по ограничению/возобновлению/изменению прав доступа к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» для нижеуказанных Уполномоченных лиц, сотрудников нашей организации/ИП
□ ДА □ НЕТ:

☐ отключить доступ к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»;
☐ заблокировать доступ к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»;
☐ заблокировать сертификат (в случае использования Усиленного неквалифицированной ЭП):
  ☐ в связи с компрометацией ЭП;
  ☐ в связи с внеплановой сменой ключа;
  ☐ в период с «__»_____202__ по «__»_____202__;
☐ предоставить дополнительный токен в связи с внеплановой сменой ключа (в случае использования Усиленного неквалифицированной ЭП);
☐ разблокировать доступ к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»;
☐ изменить объем прав на:
  ☐ Просмотр документов;
  ☐ Просмотр и создание документов;
  ☐ Полный доступ;
☐ изменить авторизованный номер Уполномоченного лица с +7_____ на +7_____;
☐ произвести повторную верификацию международного идентификатора мобильного абонента (IMSI) по причине замены SIM-карты для телефонного номера;
☐ повторно предоставить учетные данные для доступа в систему;
☐ изменить адрес электронной почты;
☐ изменить паспортные данные Уполномоченного лица.

Ф.И.О. Уполномоченного лица			Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)		
ТЕЛЕФОН	+7	E-mail		ДАТА РОЖДЕНИЯ	

Руководитель Клиента/

_____ / _____ /
Фамилия, Имя, Отчество

МП

« _____ » _____ 202 ___ г.

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"_____" _____ 20 ___ г. _____/_____/
Подпись

Форма 3

В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ о расторжении Договора

на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»)

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО[1]	
3	Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Настоящим заявляем о намерении расторгнуть Договор на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») (далее – Договор), и прекратить доступ к Системе всех Уполномоченных лиц.

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. _____/_____/
Подпись

[1] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН

Форма 4

АКТ
приема-передачи

г. _____ «___»_____20___ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем Банк, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем Клиент, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Банк передал, а Клиент получил Запечатанный контейнер с ключевым носителем RuToken ЭЦП, содержащий Транспортный ключ ЭП, выпущенный на Псевдоним _____ в количестве __ шт.

Предустановленный PIN-код от контейнера (рекомендуем сменить при установке ДБО): 12345678.

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Настоящий Акт является неотъемлемой частью Договора.

Банк	**Клиент**
_____	_____
_____ _____	_____ _____
(подпись) *(расшифровка подписи)*	*(подпись)* *(расшифровка подписи)*
МП	МП

Форма 5

В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ о смене типа электронной подписи

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН / КИО[33]	
3	Регистрационный номер (ОГРН / ОГРНИП)	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Просим Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») изменить тип ЭП и предоставить доступ к Системе ДБО со следующим объемом прав для перечисленных ниже УЛ:

Ф.И.О. Уполномоченного лица		
Должность		Выбор типа подписи:
Гражданство		☐ Усиленная неквалифицированная ЭП (с выдачей Rutoken ЭЦП)
Дата рождения		☐ Простая ЭП (с использованием одноразовых СМС паролей)[34]
Место рождения		
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)		Выбор прав доступа:
Адрес регистрации		☐ Просмотр документов;
E-mail		☐ Просмотр и создание документов;
ТЕЛЕФОН	+7	☐ Полный доступ

Ф.И.О. Уполномоченного лица		
Должность		Выбор типа подписи:
Гражданство		☐ Усиленная неквалифицированная ЭП (с выдачей Rutoken ЭЦП)
Дата рождения		☐ Простая ЭП (с использованием одноразовых СМС паролей)[2]
Место рождения		
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)		Выбор прав доступа:
Адрес регистрации		☐ Просмотр документов;
E-mail		☐ Просмотр и создание документов;
ТЕЛЕФОН	+7	☐ Полный доступ

Подтверждаем, что ознакомлены и согласны с действующими Тарифами, Правилами ДБО, Регламентом.

« _____ » _____ 202 ___ г.

Руководитель Клиента/ _____ / _____ /

МП *Фамилия, Имя, Отчество*

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"_____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Подпись

[33] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

[34] При выборе типа подписи «Простая ЭП» в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов, сумма которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации.

Форма 6

Формируется в Системе ДБО

ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение к сервису
«Подписка на проверку контрагента» в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»[35]

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в рамках Договора на предоставлении услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»)

☐ подключить к сервису «Подписка на проверку контрагента»
☐ отключить от сервиса «Подписка на проверку контрагента»

Руководитель Клиента/

_____ / _____ /
Фамилия, Имя, Отчество

МП

« _____ » _____ 202 ___ г.

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"_____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

[35]Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

Форма 7

В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ о подключении новых пользователей
системы дистанционного банковского обслуживания «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН / КИО[36]	
3	Регистрационный номер (ОГРН / ОГРНИП)	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Просим Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») предоставить доступ к Системе ДБО нижеуказанным Уполномоченным лицам:

Ф.И.О. Уполномоченного лица		Выбор типа подписи: ☐ Усиленная неквалифицированная ЭП (с выдачей Rutoken ЭЦП) ☐ Простая ЭП (с использованием одноразовых СМС паролей)[37] Выбор прав доступа: ☐ Просмотр документов; ☐ Просмотр и создание документов; ☐ Полный доступ
Должность		
Гражданство		
Дата рождения		
Место рождения		
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)		
Адрес регистрации		
E-mail		
ТЕЛЕФОН	+7	

Руководитель Клиента

_____ / _____ /
Фамилия, Имя, Отчество

МП

« _____ » _____ 202 ___ г.

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"_____" _____ 20 ___ г. _____/_____/
Подпись

[36] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.
[37] При выборе типа подписи «Простая ЭП» в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов, сумма которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации.

Форма 8
В ПАО «СОВКОМБАНК»

Заявление
о выборе возможных сочетаний аналогов собственноручных подписей[38]

_____ (далее – Клиент), в лице _____, действующего на основании _____, в рамках действующего Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) в целях определения возможных сочетаний аналогов собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимой для подписания документов с использованием Системы ДБО, просить установить следующее (необходимое отметить V или X):

☐ Сочетание подписей совпадает с сочетанием подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати для письменных распоряжений.

☐ Распоряжения Клиента в отношении находящихся на счете (-ах) денежных средств и/или иные документы Клиента, направляемые в Банк с использованием Системы ДБО, должны содержать любую одну электронную подпись (ЭП) лиц, указанных в заявлении/акте при подключении услуги ДБО.

☐ Распоряжения Клиента в отношении находящихся на счете (-ах) денежных средств и/или иные документы Клиента, направляемые в Банк с использованием Системы ДБО, должны в обязательном порядке содержать следующие сочетания ЭП лиц, наделенных правом подписи с использованием Систем ДБО, из группы 1 и из группы 2 (одна любая ЭП лица из группы 1 и одна любая ЭП лица из группы 2):[39]

Группа 1:

№	Фамилия	Имя	Отчество

Группа 2:

№	Фамилия	Имя	Отчество

Руководитель _____ _____ /_____ /
Должность *Подпись* *ФИО*

«_____» _____ 20 ___ г. М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"_____" _____ 20 ___ г. _____/_____/
Подпись

[38] Заполняется Клиентом в случае указания двух и более лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами на счете(-ах), используя аналог собственноручной подписи
[39] Списки лиц, указанных в группе 1 и группе 2, не должны пересекаться

Форма 9
В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»):

☐ Установить ограничения по IP-адресам:

☐ Установить Перечень разрешенных IP-адресов

1. ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐
2. ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐
3. ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐ . ☐☐☐

☐ Установить диапазон 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

Руководитель Клиента

_____ / _____ /
Фамилия, Имя, Отчество

МП

« _____ » _____ 202 ___ г.

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"_____" _____ 20 ___ г. _____/_____/
Подпись

Форма 10
В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на подключение/изменение/отключение платных уведомлений в рамках Сервиса «Информирование ВЭД»[40]

_____

(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. _____/_____/

[40] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

Форма 11

Заявление на подключение услуги
«Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов
с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0» [42]

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО[41]	
3	ОГРН/ОГРНИП	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Просим Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») подключить услугу «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0» следующим пользователям:

№	ФИО (полностью)	Должность	Паспортные данные (серия, номер, дата, место выдачи)	Адрес электронной почты / Телефон	Объем прав доступа (идентичен ДБО)
				+7	☐ С правом подписи ☐ Без права подписи
				+7	☐ С правом подписи ☐ Без права подписи

Код Участника НРД _____ *(заполняется Клиентом – Участником НРД)*.

Подтверждаю, что с Банком заключен и действует Договор на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»)

Настоящим Клиент предоставляет Банку право передавать в СЭД НРД следующие сведения о Клиенте: информацию о номере счета; выписки о движении денежных средств по счету; информацию об остатках денежных средств на счете; информацию об операциях, совершаемых по счету, а также иную информацию о Клиенте и счете Клиента. Согласен, что Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие получения третьими лицами информации о счете Клиента, переданной Банком в СЭД НРД согласно Условиям, вне зависимости от причин.

Подтверждаем, что ознакомлены и согласны с действующими Тарифами, Правилами ДБО, Регламентом.

Дата: «____» _____ 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. _____ _____ _____

наименование должности *подпись* *расшифровка подписи*

МП

[41] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.
[42] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

Форма 12
В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение услуги
«Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов
с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0» [43]

Полное наименование Клиента	_____
ИНН/КИО[44]	

Просим Вас в рамках подключенной услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»

1. произвести следующие действия по ограничению / возобновлению прав доступа к услуге для нашей организации / ИП ☐ ДА ☐ НЕТ:

☐ заблокировать доступ к услуге;
☐ разблокировать доступ к услуге.

2. произвести следующие действия по ограничению / возобновлению / подключению новых пользователей для нижеуказанных Уполномоченных лиц, сотрудников нашей организации / ИП ☐ ДА ☐ НЕТ:

☐ отключить доступ к услуге;
☐ заблокировать доступ к услуге;
☐ заблокировать сертификат:
  ☐ в связи с компрометацией ЭП;
  ☐ в связи с внеплановой сменой ключа;
  ☐ в период с «__»_____202__ по «__»_____202__;
☐ предоставить дополнительный токен в связи с внеплановой сменой ключа;
☐ разблокировать доступ к услуге;
☐ подключить услугу новому пользователю:

Ф.И.О. Уполномоченного лица			Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)		
ТЕЛЕФОН	+7	E-mail		ДАТА РОЖДЕНИЯ	

Дата: «____» _____ 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. _____ _____ _____
наименование должности *подпись* *расшифровка подписи*

МП

[43] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.
[44] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

Форма 13
В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ об отключении от услуги
«Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов
с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»[45]

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО[46]	
3	Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Просим Вас отключить услугу «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0», и прекратить доступ к услуге всех Уполномоченных лиц.

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. _____ _____ _____
наименование должности *подпись* *расшифровка подписи*

МП

[45] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.
[46] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

Форма 14

ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение услуги
«Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» [48]

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО[47]	
3	ОГРН/ОГРНИП	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Просим Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») подключить услугу «1С:Предприятие» при проведении платежей» и выдать ключевые носители следующим пользователям:

№	ФИО (полностью)	Должность	Паспортные данные (серия, номер, дата, место выдачи)	Адрес электронной почты	Объем прав доступа (идентичен ДБО)
1					☐ С правом подписи ☐ Без права подписи
2					☐ С правом подписи ☐ Без права подписи

Признаем, что обслуживание по услуге «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» Банк производит только при установлении ограничений на Канал ЭДО.

Просим произвести подключение из «1С:Предприятие» к Системе ДБО с одним из следующих ограничений:

☐ Разрешить доступ с использованием VPN туннеля.[49]

☐ Разрешить доступ с указанных в настоящем Заявлении IP-адресов.

Список разрешенных IP-адресов:

Включить ограничения по внешним IP-адресам

1. ___ . ___ . ___ . ___
2. ___ . ___ . ___ . ___
3. ___ . ___ . ___ . ___
4. ___ . ___ . ___ . ___
5. ___ . ___ . ___ . ___

Либо по диапазону по внешним IP-адресам

с ___ . ___ . ___ . ___
по ___ . ___ . ___ . ___

Настоящим согласны с тем, что:

1. Осуществление доступа из «1С:Предприятие» в Систему и отправка ЭД в Банк с каких-либо иных IP - адресов, не указанных в настоящем Заявлении, Банком не допускается.
2. В случае изменения по IP-адресу, необходимо заполнить и предоставить в Банк Заявление по форме 15 Приложения 9 к Правилам ДБО. Изменение по IP-адресу производится не позднее третьего банковского дня следующего за днем принятия Банком Заявления по форме 15 Приложения 9.

Подтверждаем, что ознакомлены и согласны с действующими Тарифами, Правилами ДБО, Регламентом.

_____

Дата: «____» _____ 20___г.

[47] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН

[48] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

[49] Фактическая реализация VPN должна быть согласована обоими сторонами информационного обмена, путем проведения предварительных технических мероприятий, направленных на подтверждение реализации данной технологии.

Руководитель

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

М.П.

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

"____" _____ 20 ___ г. _____ _____ _____
наименование должности *подпись* *расшифровка подписи*

М.П.

Форма 15
В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение услуги
«Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»[50]

1	Полное наименование юридического Клиента	_____
2	ИНН/КИО[51]	

Просим Вас рамках подключенной услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»

1. произвести следующие действия по ограничению / изменению доступа к услуге для нашей организации/ИП ☐ ДА ☐ НЕТ:

☐ заблокировать доступ к услуге;
☐ разблокировать доступ к услуге.
☐ изменить подключение из «1С:Предприятие» к Системе ДБО по одному из следующих ограничений:
  ☐ Разрешить доступ с использованием VPN туннеля.[52]
  ☐ Разрешить доступ с указанных в настоящем Заявлении IP-адресов.

Список разрешенных IP-адресов:

Включить ограничения по внешним IP-адресам

1.				.				.				.			
2.				.				.				.			
3.				.				.				.			
4.				.				.				.			
5.				.				.				.			

Либо по диапазону по вненшим IP-адресам

с				.				.				.			
по				.				.				.			

2. произвести следующие действия по ограничению / возобновлению / изменению услуги для нижеуказанных Уполномоченных лиц, сотрудников нашей организации / ИП ☐ ДА ☐ НЕТ:

☐ отключить доступ к Услуге;
☐ заблокировать доступ к услуге;
☐ заблокировать сертификат:
  ☐ в связи с компрометацией ЭП;
  ☐ в связи с внеплановой сменой ключа;
  ☐ в период с «__»_____202__ по «__»_____202__;
☐ предоставить дополнительный токен в связи с внеплановой сменой ключа;
☐ разблокировать доступ к услуге;
☐ подключить услугу новому пользователю:

Ф.И.О. Уполномоченного лица			Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)		
ТЕЛЕФОН	+7	E-mail		ДАТА РОЖДЕНИЯ	

Дата: «____» _____ 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. _____ _____ _____
наименование должности *подпись* *расшифровка подписи*

МП

[50] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

[51] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН

[52] Фактическая реализация VPN должна быть согласована обоими сторонами информационного обмена, путем проведения предварительных технических мероприятий, направленных на подтверждение реализации данной технологии.

Форма 16
В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ об отключении услуги
«Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»[53]

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО[54]	
3	Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Просим Вас отключить услугу «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей», и прекратить доступ к услуге всех Уполномоченных лиц.

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. _____ _____ _____
(наименование должности) *(подпись)* *(расшифровка подписи)*
МП

[53] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

[54] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

Форма 17
В ПАО «СОВКОМБАНК»

Заявление на подключение (отключение) к услуге «Сервис выставления счетов»[55]

1	Полное наименование Клиента	
2	ИНН/КИО[56]	
3	ОГРН/ОГРНИП	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Просит Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»):

☐ **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. _____/_____/

[55] Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

[56] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

Форма 18
В ПАО «СОВКОМБАНК»

Список Дополнительных организаций

«____»_____ 20____ г.

Настоящим

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО[1]	
3	Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

предоставляет Банку следующий Список Дополнительных организаций:

№ п/п	Наименование	ИНН	№ и дата договора на обслуживание банковских счетов с использованием системы ДБО
1			
2			
3			
4			
5			

Согласен с тем, что ранее представленный в Банк Список Дополнительных организаций (при его наличии) утрачивает силу с даты начала действия настоящего Списка Дополнительных организаций, указанной в нем в отметках Банка.

Дата: «____» _____ 20___г.

Руководитель

_____ _____ _____

должность ***подпись*** ***Ф.И.О.***

М.П.

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

"____" _____ 20 ___ г. _____ _____ _____ _____

наименование должности *подпись* *расшифровка подписи*

МП

[1] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН

Форма 19
В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ на отключение Счета(-ов)

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО[57]	

☐ прошу отключить от использования в Системе ДБО следующий Счет(а):

1. Номер счета:

2. Номер счета:

3. Номер счета:

☐ прошу изменить тип ЭП для нижеуказанных Уполномоченных лиц на тип подписи «Простая ЭП» (с использованием одноразовых СМС паролей)[58]

Ф.И.О. Уполномоченного лица		Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)			
ТЕЛЕФОН	+7	E-mail		ДАТА РОЖДЕНИЯ	

Ф.И.О. Уполномоченного лица		Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)			
ТЕЛЕФОН	+7	E-mail		ДАТА РОЖДЕНИЯ	

Руководитель Клиента/

_____ / _____ /
Фамилия, Имя, Отчество
МП
« _____ » _____ 20 ___ г.

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

"____" _____ 20 ____ г. _____/__ _____/_

[57] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН

[58] При выборе типа подписи «Простая ЭП» в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов, сумма которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации.

Форма 20

В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение лимитов проведения Операций перевода денежных средств по Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО[59]	

Просим изменить лимиты:

В день не более _____ руб.

В месяц не более _____ руб.

Руководитель Клиента/

_____ / _____ /

Фамилия, Имя, Отчество

МП

« _____ » _____ 20 ___ г.

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

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

[59] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН

Приложение 10
к Правилам ДБО

Дополнительное соглашение
к Правилам электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес»
№ _____ от «___» _____ 20___ г.
(далее по тексту «Соглашение»)
о подключении клиента - саморегулируемой организации арбитражных управляющих к сервису «Кабинет Арбитражного управляющего»

г._____ «___» _____ 20____ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующие__ на основании Доверенности №_____ от _____, с одной стороны, и саморегулируемая организация_____, именуемая в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующие__ на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Клиенту предоставляется сервис «Кабинет Арбитражного управляющего» в ДБО «Совкомбанк Бизнес» с правом доступа уполномоченному лицу Клиента на просмотр документов и выписок по счетам клиентов, находящихся в стадии банкротства, распорядителем которых является Арбитражный управляющий _____ (далее – клиенты-банкроты).

2. Иные права доступа Клиенту к документам и выпискам клиентов-банкротов, кроме указанных в п.1 настоящего Соглашения, не предоставляются.

3. Доступ к документам и выпискам предоставляется Клиенту (саморегулируемой организации) при наличии согласия Арбитражного управляющего, оформленного в соответствии с Приложением 2 к настоящему Соглашению, и при условии, что Арбитражный управляющий является членом указанной саморегулируемой организации.

4. Перечень счетов клиентов-банкротов, к которым необходим доступ, предоставляется Клиенту на основании Заявления, оформленного в соответствии с Приложением 1 к настоящему Соглашению.

5. Доступ к документам по счетам клиента-банкрота может быть прекращен по инициативе Клиента на основании Заявления, оформленного в соответствии с Приложением 1 к настоящему Соглашению.

6. На период действия настоящего Соглашения условия Правил дистанционного банковского обслуживания клиентов-юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (далее – Правила) применяются в части, не противоречащей условиям настоящего Соглашения.

7. Во всем, что не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны руководствуются условиями Правил.

8. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его заключения и действует в течение срока присоединения Клиента к Правилам и является неотъемлемой частью указанных Правил.

9. Настоящее Дополнительное соглашение составлено в 2 (Двух) экземплярах, все экземпляры идентичны и имеют одинаковую юридическую силу.

Банк:	**Клиент:**
_____	_____
М.П.	М.П.

Приложение №1
к Дополнительному соглашению
№____ от _____

В ПАО «СОВКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на подключение/отключение счетов Клиентов, находящихся в стадии банкротства, в Системе ДБО

_____
Полное наименование саморегулируемой организации, ИНН

Просим Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»)

❑ Предоставить доступ к счетам Клиентов, находящихся в стадии банкротства, распорядителем которых является Арбитражный управляющий _____
ФИО Арбитражного управляющего

_____ _____
ИНН Клиента Наименование/ФИО Клиента

_____ _____
ИНН Клиента Наименование/ФИО Клиента

❑ Отключить доступ к следующим счетам Клиентов, находящихся в стадии банкротства, распорядителем которых является Арбитражный управляющий _____
ФИО Арбитражного управляющего

_____ _____
ИНН Клиента Наименование/ФИО Клиента

_____ _____
ИНН Клиента Наименование/ФИО Клиента

Ф.И.О. Уполномоченного лица		Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)			
ТЕЛЕФОН	+7	E-mail		ДАТА РОЖДЕНИЯ	

Руководитель Клиента/

_____ / _____ /
Фамилия, Имя, Отчество

МП

« _____ » _____ 202 ___ г.

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"_____" _____ 20 ___ г. _____/_____/
Подпись

Приложение №2
к Дополнительному соглашению
№____ от _____

В ПАО «СОВКОМБАНК»

СОГЛАСИЕ
на предоставление доступа к счетам Клиентов, находящихся в стадии банкротства

Настоящим выражаю согласие на предоставление доступа к просмотру документов и выписок Саморегулируемой организации _____ (далее – СРО), по всем счетам Клиентов, находящихся в стадии банкротства, обслуживающихся в ПАО «Совкомбанк», распорядителем которых я являюсь, в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»).

Даю согласие на предоставление СРО сведений по операциям и счетам Клиентов, находящихся в стадии банкротства, содержащим банковскую тайну.

Арбитражный управляющий _____ /_____/
подпись Фамилия, имя, отчество

«_____» _____ 20___ г.

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"_____" _____ 20 ___ г. _____/_____/
Подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 К ДКБО. ОФЕРТА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ И ОБСЛУЖИВАНИИ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

Настоящая оферта о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт 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 банковского обслуживания

1. ПРЕДМЕТ ОФЕРТЫ

1.1. Клиент присоединяется к Оферте о предоставлении и обслуживании Корпоративных банковских карт (далее – Оферта) на указанных ниже условиях, предусмотренных ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, для чего Клиент подает собственноручно подписанное Заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания (Приложение №1 к ДКБО)/Заявление о присоединении к Оферте (Приложение № 1 к настоящей Оферте).

1.2. Договор считается заключенным с даты проставления акцепта Банка. Под акцептом Банка понимается проставление на Заявлении Клиента подписи уполномоченного сотрудника Банка, Клиенту на руки передается второй экземпляр подписанного Заявления.

1.3. В соответствии с настоящей Офертой Банк открывает Клиенту Карточный счет в Рублях РФ для совершения операций с использованием Корпоративных карт в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

1.4. Настоящая Оферта устанавливает порядок открытия и ведения Карточного счета Клиента, совершение операций по Карточному счету с использованием Корпоративных карт и оплаты предоставляемых Банком услуг.

Стороны неукоснительно подчиняются действующему законодательству, регулирующему правоотношения Сторон по настоящей Оферте, и разработанным в соответствии с ним внутренними нормативными документами Банка.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Держатель банковской карты** (Держатель Карты, Держатель) – физическое лицо, уполномоченное Клиентом в соответствии с требованиями настоящей Оферты и являющееся сотрудником Клиента.

2.2. **Корпоративная банковская карта** (далее – Корпоративная карта/Карта) – расчетная карта, используемая для совершения Держателем Банковской карты операций в пределах расходного лимита за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Карточном счете.

2.3. **Несанкционированная задолженность** – сумма израсходованных денежных средств, свыше размещенных на Карточном счете.

2.4. **Расходный лимит** – размер денежной суммы, в пределах которой Держатель вправе совершать операции с использованием Карты.

2.5. **Специальный карточный счет** (далее – Карточный счет) – счет, который Банк открывает Клиенту для осуществления расчетов по операциям с использованием Корпоративных карт. Карточный Счет открывается в Рублях РФ.

Тарифы – Тарифы ПАО «Совкомбанк» по обслуживанию Корпоративных карт по Карточному счету в валюте Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА

3.1. Банк открывает Карточный счет Клиенту на основании настоящей Оферты, 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).

3.2. С целью выпуска Карт Клиент предоставляет в Банк письменное Заявление на получение Корпоративной банковской карты по Карточному счету в валюте Российской Федерации по форме Приложения №2 к настоящей Оферте (далее – Заявление на получение Корпоративной карты), с проставлением подписи и печати Клиента (при ее наличии).

3.3. После принятия Банком от Клиента Заявления на получение Корпоративной карты, Держателю передается активированная Карта. В случае неполучения Клиентом в течение 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 Корпоративных карт 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, имеющих 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 настоящей Оферте.
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 настоящей Офертой, или при возврате остатка денежных средств с Карточного счета в случае расторжения настоящей Оферты.
Списание денежных средств с Карточного счета может осуществляться без распоряжения Клиента (в безакцептном 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 Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов Держателей;
3.11.2. оплата в безналичном порядке расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов Держателей, 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 Держателей;
3.11.5. оплата в безналичном порядке командировочных и представительских расходов Держателей в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
3.11.6. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации;

Держатели 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 3.10.1 – 3.10.6., 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 настоящей Оферты 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 настоящей Оферты и закрытия Карточного счета по инициативе Клиента остаток денежных средств на Карточном счете по указанию Клиента перечисляется на другой счет Клиента в течение 7 (Семи) календарных дней с даты получения соответствующего письменного заявления и блокировки всех Корпоративных карт, выданных в рамках настоящей Оферты.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Карточный счет Клиенту на основании настоящего Оферты 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 настоящей Оферты 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 настоящей Оферты.

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 настоящую Оферту и Тарифы Банка, не менее чем за 2 (Два) рабочих дня до введения их в действие путем размещения Оферты 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 настоящей Оферты.

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 и в соответствии с валютным законодательством 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 новыми реквизитами, а также учитывает изменения в учредительных и иных ранее предоставленных документах Клиента только после получения Банком надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих внесенные изменения.
Клиент обязан своевременно направлять в Банк сведения и документы, подтверждающие прекращение полномочий лиц, распоряжающихся средствами на Карточном счете. Ответственность за несвоевременное предоставление в Банк документов и сведений возлагается на самого Клиента.
4.2.5. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Карточного счета в размере, предусмотренном действующими на момент совершения операций Тарифами Банка.
4.2.6. Обеспечивать наличие на Карточном счете сумму средств, необходимую для обслуживания Карточного счета согласно действующим Тарифам Банка.
4.2.7. Нести ответственность за правильность заполнения Заявлений, а также письменно информировать Банк обо всех изменениях реквизитов, указанных в Заявлениях.
Ознакомить Держателей Карт с Правилами по обслуживанию корпоративных банковских карт (Приложение № 3 к настоящему Договору).
Самостоятельно следить за расходованием денежных средств на Карточном счете во избежание возникновения Несанкционированной задолженности.
4.2.8. 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.
4.2.9. 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.
4.2.10. Своевременно размещать на Карточном счете денежные средства в сумме, достаточной для осуществления предстоящих расходов.
4.2.11. Незамедлительно информировать Банк о случаях утраты Корпоративной карты. В случае если Клиент уведомил Банк 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 №6 к настоящей Оферте, а также при необходимости Заявление на закрытие карты (Приложение №7 к настоящей Оферте), в котором должны быть подробно изложены обстоятельства утраты Корпоративной карты.
4.2.12. Обеспечить:
- предоставление Держателями Карт своих персональных данных Банку и необходимых документов для выпуска Карт;
- 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 совершении операции по Карточному счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, порядка оформления расчетных документов и сроков их действия.

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.

5.1.2. 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 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 Договора.

Банк уведомляет Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе в совершении операции по Карточному счету 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.

5.1.3. Отменить неправильное (ошибочное) зачисление денежных средств на Карточный счет и списать сумму неправильно зачисленных денежных средств с Карточного счета без распоряжений Клиента. В случае, если имеющихся на Карточном счете денежных средств недостаточно для выполнения вышеуказанной операции, Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента письменного его извещения об ошибочно произведенном зачислении денежных средств возвратить Банку путем перечисления с других своих счетов или иным способом ошибочно зачисленную сумму.

5.1.4. Приостановить на срок до 2 (Двух) рабочих дней проведение операции по Карточному 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.

5.1.5. Списывать без распоряжений Клиента в порядке заранее данного акцепта денежные средства в сумме задолженности, возникшей у Клиента перед Банком по Оферте.

5.1.6. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по Оферте, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами Банка.

5.1.7. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации 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.

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 настоящей Оферте в размере, предусмотренном Тарифами;
- в погашение любой задолженности перед Банком;
- ошибочно зачисленные на Карточный счет Клиента по вине Банка;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.8. Осуществлять в отношении Клиента функции агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.1.9. Отказать в заключении Договора (акцепте Оферты) об открытии Карточного счета, а также расторгнуть Оферту (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 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.5.1.2. настоящей Оферты.
5.1.10. Расторгнуть Оферту в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Карточному счету. При этом Оферта будет считаться расторгнутой по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Оферты.
5.1.11. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие Тарифы и настоящую Оферту, действуя при этом согласно подпункту 4.1.6. настоящей Оферты.
5.1.12. Блокировать Корпоративные карты Клиента при нарушении условий настоящей Оферты или при возникновении Несанкционированной задолженности по Карточному счету.
5.1.13. Отказать Клиенту в выпуске Корпоративной карты уполномоченному представителю Клиента без объяснения причин.
5.1.14. 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».

5.2. Клиент имеет право:
5.2.1. Осуществлять операции в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящей Оферты.
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, предоставив в Банк Заявление на установку индивидуального лимита по карте (Приложение №4 к настоящей Оферте).
5.2.5. Получить новую Корпоративную карту взамен утраченной, пришедшей в негодность, по окончании срока действия на основании письменного заявления и оплаты комиссий согласно действующим Тарифам.
5.2.6. В любое время расторгнуть настоящую Оферту, подав в Банк письменное заявление о ее расторжении.
5.2.7. Осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящей Оферте 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. Ответственность Банка не наступает, если операции по Карточному Счету Клиента не проводятся в срок по вине Банка России или банков-корреспондентов.
6.4. 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.
6.5. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящей Оферте, 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 настоящей Оферты приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия.

6.6. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящей Офертой, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и положениями Договора комплексного банковского обслуживания.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ОФЕРТЫ. ПОРЯДОК ЕЕ ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящая Оферта вступает в силу с момента ее подписания Сторонами и действует до момента расторжения по инициативе любой из Сторон.

7.2. Настоящая Оферта может быть расторгнута по письменному заявлению Клиента в любое время.

7.3. Настоящая Оферта может быть расторгнута по заявлению Клиента в любое время, а также судом по инициативе Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе расторгнуть Оферту 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 2 (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.

7.4. Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию Банка судом в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

7.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Карточного счета.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Клиент обязан незамедлительно (в порядке, установленном разделом 4 Приложения №3 к настоящей Оферте) 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 Оферты становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящей Оферты.

Приложение №1
к Оферте о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт

Заявление о присоединении к Оферте

_____

Полное наименование клиента, ИНН

1. Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждаем, что ознакомились и присоединяемся к действующей редакции Оферты о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, 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» Специальный Карточный счет в валюте Рубли РФ на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований ПАО «Совкомбанк».

Дата: «____» _____ 20____ г.

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

ДАТА ОТКРЫТИЯ СЧЕТА	№ СЧЕТА	ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ

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

"____" _____ 20__ г. _____/_____/

Приложение №2
к Оферте о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт

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[60]
НОМЕР ТЕЛЕФОНА +7 _____(уведомление об операциях может осуществляться иными способами, предусмотренными Договором комплексного банковского 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 Офертой о предоставлении и обслуживании Корпоративных банковских карт ознакомлен(а), полностью с условиями в ней согласен(а) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать._____ / _____ / « _____ » _____ 20__г.
(подпись) (ФИО)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
Руководитель _____ / _____ / « _____ » _____ 20__г. (должность) (подпись) (ФИО) МП

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**	/	

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

Приложение №3
к Оферте о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт

ПРАВИЛА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ

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).
1.5. Банк предоставляет Клиенту Карты в рамках Оферты, заключенной 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 Клиента, в том числе – с оплатой командировочных и представительских расходов Держателя;
3.1.2. оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе – с оплатой командировочных и представительских расходов Держателя, 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 Держателя;
3.1.5. оплата командировочных и представительских расходов Держателя 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) и принимающих к оплате Карты MasterCard, Visa и МИР.
- получать наличные денежные средства в банкоматах.

3.3 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 операции.

3.4. 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

3.5. Сотрудники торгово-сервисных предприятий при оформлении платежа с использованием Карты имеют право потребовать у Держателя Карты предъявить документ, удостоверяющий личность.

3.6. 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.

3.7. 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.

3.8. 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, обратиться в й офис Банка, либо по телефону Единого центра обслуживания бизнеса Совкомбанка 8-800-100-10-20 **(круглосуточно),** либо посредством блокировки Карты в Системе ДБО.[61]

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 №5 к настоящей Оферте. Банк предоставляет Клиенту возможность[62] 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 включительно, 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.

[61] При наличии у Банка технической возможности

[62] При наличии у Банка технической возможности

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящие Правила являются обязательным приложением к Оферте с Клиентом.

6.2. Убытки, понесенные Банком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом или Держателем обязанностей, определенных настоящими Правилами, подлежат безусловному возмещению Банку Клиентом.

Приложение №4
к Оферте о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт

Заявление на установку индивидуального лимита по Корпоративной Карте

_____

(Полное наименование клиента, ИНН)

Просим установить индивидуальный лимит расходования денежных средств по Карте:

				x	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**				

Держателя 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.

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

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ

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

"____" _____ 20__ г.

_____/_____/

Приложение №5
к Оферте о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт

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.

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

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ

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

"____" _____ 20__ г. _____/_____/

Приложение №6
к Оферте о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт

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.

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

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ

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

"____" _____ 20__ г. _____/_____/

Приложение №7
к Оферте о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт

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.

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

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ

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

"____" _____ 20__ г. _____/_____/

Приложение №8
к Оферте о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт

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.

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

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ

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

"____" _____ 20__ г. _____/_____/

Приложение №9
к Оферте о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт

Акт № _____
приема – передачи Клиентских конвертов
от « » _____ 20 года.

Передал (а) **Получил (а)**

(ФИО Уполномоченного сотрудника Банка) (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) **Получил (а)**

(подпись) (ФИО Уполномоченного сотрудника Банка) (подпись) (ФИО Сотрудника Клиента)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА ПАО «СОВКОМБАНК»

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, индивидуальный предприниматель или иной хозяйствующий субъект (в том числе 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 настоящим Условиям) (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 и Регламента.

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 №1
к Условиям оказания услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк»

Форма Заявления
о присоединении к Регламенту (Порядок) Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» и на создание квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи

Заявление

_____,
(полное наименование организации/Ф.И.О.)

_____,
(ОГРН/ОГРНИП, ИНН)

место нахождения: _____
(место нахождения организации, указанное в учредительных документах/адрес регистрации)

_____,

1.1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Регламенту (Порядку) Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» (далее - Регламент), опубликованному на сайте https://sovcombank.ru/, и выражает согласие со всеми условиями Регламента с момента передачи ПАО «Совкомбанк» (далее – Удостоверяющий центр) настоящего Заявления;
1.2. Подтверждает, что ознакомлен(-о) со всеми условиями Регламента, в том числе Приложений к Регламенту, и обязуется безусловно соблюдать их;
1.3. Соглашается с тем, что условия Регламента определены Удостоверяющим центром и изменения в Регламент вносятся Удостоверяющим центром в одностороннем порядке.
2. Просит Удостоверяющий центр создать ключ электронной подписи, ключ проверки электронной подписи и изготовить квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи уполномоченного представителя:

_____
(фамилия, имя, отчество полномочного представителя Заявителя/Заявителя)

в соответствии с указанными в настоящем заявлении данными:

Common Name	Наименование организации
Surname	Фамилия
Given Name	Имя Отчество
Organization	Сокращенное наименование организации
Organizational Unit	Подразделение (если имеется)
Title	Должность
Locality	Наименование населенного пункта по адресу местонахождения организации
State Or Province	Код и наименование субъекта РФ по адресу местонахождения организации
Street	Часть адреса местонахождения организации, включающая наименование улицы, номер дома, корпуса, строения, квартиры, помещения
Country	RU
Email	Адрес электронной почты
ИНН	ИНН организации
ОГРН	ОГРН организации
СНИЛС	СНИЛС должностного лица

Настоящим
_____
(фамилия, имя, отчество полномочного представителя)

_____

(серия и номер паспорта, кем и когда выдан)

соглашается с автоматизированной, а также без использования средств автоматизации, обработкой Удостоверяющим центром и/или иными 3-ми лицами - партнерами, привлекаемыми Удостоверяющим центром в целях оказания услуг, своих персональных данных, включающих фамилию, имя, отчество, пол, дату рождения, адрес места жительства, серию, номер, дату и место выдачи основного документа, удостоверяющего личность, должность, сведения о месте работы, адрес электронной почты, контактный(е) телефон(ы), страховой номер индивидуального лицевого счета в Пенсионном фонде России (СНИЛС), а также на использование своего изображения, в целях осуществления действий, предусмотренных Регламентом, и признает, что персональные данные, заносимые в сертификаты ключей подписей, владельцем которых он является, относятся к общедоступным персональным данным.

_____ /_____/
(подпись уполномоченного представителя Заявителя/Заявителя) (фамилия, инициалы)

3.1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к СУБЛИЦЕНЗИОННОМУ ВОЗМЕЗДНОМУ ДОГОВОРУ на предоставление права использования СКЗИ «КриптоПро CSP» (далее - Договор), который опубликован на сайте https://sovcombank.ru/, и выражает согласие со всеми условиями Договора с момента передачи Удостоверяющему центру настоящего Заявления;
3.2. Подтверждает, что ознакомлен(-о) со всеми условиями Договора, в том числе Приложений к нему, и обязуется безусловно соблюдать их;
3.3. Соглашается с тем, что условия Договора определены Удостоверяющим центром, и изменения в Договор вносятся Удостоверяющим центром в одностороннем порядке.
4. Мобильный номер телефона заявителя: +7 (___)__ __ __.
5. Кодовое слово[63] (не менее 5 символов): _____

Заявитель выражает свое согласие на получение любых уведомлений и информации от Удостоверяющего центра в процессе выдачи квалифицированного сертификата ключа электронной подписи (в том числе посредством привлечения Удостоверяющим центром для этих целей третьих лиц), а также рекламной информации по услугам Удостоверяющего центра посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, электронной средств связи (включая SMS-информирование), а также почтовой и других средств связи.

Заявитель подтверждает, что им получены письменное согласие абонента номера телефона для подключения услуги SMS-информирование, на предоставление сведений о его абонентском номере Удостоверяющему центру и оператору связи, и абонент дал письменное согласие на направление ему информации согласно настоящему Заявлению Удостоверяющим центром и оператором связи.

Руководитель организации Заявителя/Заявитель _____/_____/
(подпись) (фамилия, инициалы)

М.П.
«____» _____ 20____ г.

63 *Рекомендуется:*
- *использовать набор букв (кириллица) и цифр, без пробелов и спец символов;*
- *избегать указания своих персональных данных (ФИО, год рождения и т.п.)*

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КОМПЛАЕНС-КОНСУЛЬТАНТ В РАМКАХ РКО КЛИЕНТА»

Настоящие Условия оказания услуги «Персональный Комплаенс-Консультант в рамках РКО Клиента» (далее – Условия) совместно с Заявлением на подключение услуг (Приложение №1, №2 к настоящим Условиям) Клиента, акцептованным Банком, являются Договором оказания услуги «Персональный Комплаенс-консультант в рамках РКО Клиента» в рамках Договора комплексного банковского обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – Договор).

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок оказания консультационных и иных услуг Клиенту в рамках расчетного-кассового обслуживания, комплаенс-оценки бизнеса, минимизации рисков Клиента, экспертизы заключаемых Клиентом сделок, в том числе в рамках ведения внешнеэкономической деятельности Клиента, проведения обучающих семинаров, получения 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 по системе 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 разовых Услуг 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 Пакет Услуг взимается с расчетного счета в рублях РФ Клиента согласно Тарифам Банка. Периодичность взимания вознаграждения Банка за Пакет Услуг определяется на основании Заявления на подключение/отключение услуг (Приложение №1 к настоящим Условиям) на ежемесячной основе/раз в полгода/раз в год, а в случае предоставления заявления на подключение услуг

в свободной форме – с указанием Клиентом периодичности (ежемесячно/раз в полгода/раз в год) 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. О приостановлении оказания Услуги Банк вправе информировать Клиента любым удобным для Банка способом, подтверждающим получение Клиентом такого уведомления. 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. 2.6. 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 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 принятия 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 разовой Услуги, входящей в Пакет Услуг, подтверждается Актом приема-передачи оказанных услуг (Приложение №4 к настоящим Условиям) (далее - Акт), который формируется и подписывается Банком и передается на подписание Клиенту после оказания такой Услуги. При несогласии Клиента с фактом оказания Услуги, Клиент направляет в Банк письменную претензию с мотивированным возражением на бумажном носителе или в электронном виде или по Системе ДБО. Банк рассматривает претензию в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с момента обращения и сообщает о результатах рассмотрения Клиенту любым удобным для Банка способом, подтверждающим получение ответа Клиентом. В случае не поступления подписанного Акта или претензии в письменной форме со стороны Клиента за оказанную Услугу по истечении 10 (десяти)

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 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 таких 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 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 Клиента любым удобным для Банка способом, подтверждающим получение Клиентом такого уведомления.

Клиент настоящим 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 банковского обслуживания и/или расторжения Договора банковского счета и/или закрытия Счета в рублях РФ.
4.3. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного банковского обслуживания, Договора банковского счета или закрытия Счетов Клиента ежемесячная комиссия, оплаченная Клиентом (в т.ч. оплаченная авансом за 6 (шесть) или 12 (двенадцать) месяцев) в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.
4.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания Услуг, предусмотренных Заявлением, при условии полного возмещения Клиенту убытков 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 Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ

_____

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

_____

ИНН Клиента

1. В рамках Услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента» просим подключить Пакет услуг:

Пакет услуг		**Списание вознаграждения за услугу производить в следующем порядке:**
❑	Пакет РКО «Комплаенс Ассистент»	❑ один раз в месяц
❑	Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Pro»	❑ один раз в 6 месяцев; ❑ один раз в 12 месяцев
❑	Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Ultra»	❑ один раз в 6 месяцев; ❑ один раз в 12 месяцев;
❑	Пакет РКО "Комплаенс Ассистент VIP"	❑ один раз в 12 месяцев;

2. В рамках Услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента» просим отключить Пакет услуг:

- ❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент»
- ❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Pro»
- ❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Ultra»
- ❑ Пакет РКО "Комплаенс Ассистент VIP"

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента» 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 Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

_____

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

_____

ИНН Клиента

1. В рамках Услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента» просим предоставить услугу:

В рамках пакета РКО «Комплаенс Ассистент»	Проверка репутации контрагентов – резидентов[1] (автоматизированный отчет)	❑
	Мониторинг рисков и рекомендации по ведению деятельности клиентов по счету в ПАО «Совкомбанк» (автоматизированный отчет)	❑
В рамках пакета РКО «Комплаенс Ассистент Pro»	Проверка репутации контрагентов – резидентов[1] (автоматизированный отчет)	❑
	Мониторинг рисков и рекомендации по ведению деятельности клиентов по счету в ПАО «Совкомбанк» (автоматизированный отчет)	❑
	Сопровождение операций клиента (консультации[2] эксперта финансового мониторинга при получении запроса в рамках 115-ФЗ[3])	❑
	Предварительная экспертиза сотрудниками финансового мониторинга документов/сделки для оценки рисков проведения операции по счету в ПАО «Совкомбанк»	❑
Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Ultra»	Персональное сопровождение внешнеэкономической деятельности клиента в Банке (с привлечением экспертов финансового мониторинга и валютного контроля): - Структурирование сделок, помощь в реализации импортных контрактов, оценка рисков проведения валютной операции; - Консультации по вопросам валютного законодательства и помощь в предотвращении его нарушения, выявление и идентификация санкционных рисков; - Консультации по вопросам соблюдения контрсанкционных мер Российской Федерации;	❑
	Проверка репутации контрагентов – резидентов[1] (автоматизированный отчет)	❑
	Мониторинг рисков и рекомендации по ведению деятельности клиентов в ПАО «Совкомбанк» (автоматизированный отчет)	❑
В рамках Пакета РКО "Комплаенс Ассистент VIP"	Персональное сопровождение внешнеэкономической деятельности клиента в Банке (с привлечением экспертов финансового мониторинга и валютного контроля): - Структурирование сделок, помощь в реализации импортных контрактов, оценка рисков проведения валютной операции - Консультации по вопросам валютного законодательства и помощь в предотвращении его нарушения, выявление и идентификация санкционных рисков - Консультации по вопросам соблюдения контрсанкционных мер Российской Федерации - Консультации по вопросам на получение разрешения Правительственной комиссии (Минфин)	❑
	Проверка репутации контрагентов – резидентов[1] (автоматизированный отчет)	❑
	Мониторинг рисков и рекомендации по ведению деятельности клиентов в ПАО «Совкомбанк» (автоматизированный отчет)	❑
	Индивидуальные консультации и экспертиза сделок (оценка и выявление рисков с точки зрения ПОД/ФТ)	❑
Комплаенс - оценка бизнеса	- Мониторинг рисков и рекомендации по ведению деятельности клиентов в ПАО «Совкомбанк» (автоматизированный отчет). - Анализ операций по счету в ПАО «Совкомбанк». - Персональные рекомендации.	❑
Консультации по реабилитации[4]	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	❑
Экспертиза внешнеторговой сделки	- Оценка рисков проведения валютной операции; - Структурирование сделки; - Консультации по вопросам валютного законодательства и помощь в предотвращении его нарушения; - Выявление и идентификация санкционных рисков; - Консультации по вопросам соблюдения контрсанкционных мер РФ; - Консультации по вопросам на получение разрешения Правительственной комиссии (Минфин).	❑

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента» и обязуемся их выполнять.

С Тарифами ознакомлены и согласны.

[1] Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей резидентов Российской Федерации – проверка осуществляется по ИНН
[2] 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
[3] Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ
[4] Реабилитация - процедура устранения оснований по принятию решения об отказе в проведении операции, заключении договора банковского счета (вклада)/ Договора комплексного банковского обслуживания, расторжении договора банковского счета (вклада)/ Договора комплексного банковского обслуживания.

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 № 3
к Условиям оказания услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента»

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 Комплаенс –консультант в рамках РКО Клиента» в связи с исчерпанием лимита услуг, входящих в пакет, в текущем месяце[5]

- ❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент»
- ❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Pro»
- ❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Ultra»

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания услуги «Персональный Комплаенс - консультант в рамках РКО Клиента» 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. _____/_____/

[5] 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 Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента»

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 оказание 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 № 7 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «VIP-Партнер»

Настоящие Условия оказания услуги «VIP-Партнер» (далее – Условия) совместно с Заявлением на подключение услуг (Приложение №1 к настоящим Условиям) Клиента, акцептованным Банком, являются Договором оказания услуги «VIP-Партнер» в рамках Договора комплексного банковского 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, в рамках, установленных Тарифами Банка лимитов (при их наличии).

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 подключения 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 (Приложение №1 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), или в электронном виде с использованием системы электронного документооборота, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. Заявление в электронном виде может быть подано по системе дистанционного банковского облуживания/системе электронного документооборота 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, полученное Банком по системе электронного документооборота, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью 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 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/системе электронного документооборота 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 (Приложение №1 к настоящим Условиям).

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/представителем Клиента 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 оказанных Банком Услуг 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 банковского счета или закрытия счетов Клиента, Услуга прекращает оказываться, комиссия за подключение Услуги, оплаченная Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.[1]

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.

[1] Кроме случаев отказа Клиенту в выдаче кредитного продукта по итогам рассмотрения Банком заявки, поданной Клиентом, или в иных случаях. Возврат комиссии осуществляется на основании заявления Клиента в произвольной форме, исключительно по согласованию с Банком.

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[1]:

- ❑ **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. _____/_____

[1]При заключения нового Договора, ранее заключенный Договор считается расторгнутым автоматически.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «СЕРВИС ПРАВОВОЙ ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ «СОВКОМОПОРА»

1. Условия оказания услуг в рамках Сервиса «Консультационный»

1.1. Общие положения

Настоящие условия оказания в рамках услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» Сервиса «Консультационный» (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента на подключение услуг по форме Приложения №1 к настоящим Условиям (далее – Заявление на подключение услуг), акцептованным Банком, являются Договором оказания Услуги Сервис «Консультационный» (далее – Договор) в рамках Договора комплексного банковского обслуживания. Перечень услуг, включенный в Сервис «Консультационный», устанавливается Тарифами Банка.

1.1.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок оказания услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» Сервиса «Консультационный» (далее - Услуга).

1.1.2. Настоящие Условия размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/corp/rko/otkritie-scheta.

1.1.3. С целью заключения Договора и получения Услуг в рамках настоящих Условий Клиент представляет в Банк подписанное уполномоченными лицами и заверенное печатью (при наличии) заявление по форме Банка (Приложения №1, №2, №3 к настоящим Условиям) на бумажном носителе или направляет заявление в электронном виде с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке (далее – «Система ДБО»), подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц в соответствии с заключенным договором об использовании Систем ДБО, применяемых в Банке.

1.1.4. Заключение Договора и получение Услуг в рамках настоящих Условий может осуществляться в том числе, с использованием систем электронного документооборота, при этом Стороны пришли к соглашению о том что, документооборот по Договору может осуществляться в электронном виде посредством обмена документами, подписанными в электронной форме усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон[1].

1.1.5. Документ, полученный Банком по Системе ДБО/системе электронного документооборота, подписанный электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона 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. Банк вправе отказать Клиенту в принятии заявления в электронном виде и запросить предоставление заявления на бумажном носителе.

1.1.6. Договор в рамках настоящих Условий между Банком и Клиентом считается заключенным с момента проставления Банком акцепта на Заявлении на подключение услуг. Под акцептом Банка понимается проставление уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати, установленной для этих целей Банком, в Заявлении на бумажном носителе или путем отправки Банком Клиенту уведомления в электронной форме о заключении Договора по Системе ДБО/системе электронного документооборота или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку Клиенту уведомления.

1.1.7. Клиент в рамках настоящих Условий может получать Услуги как в рамках пакета услуг (далее – Пакет), включающего в себя несколько видов Услуг, так и на разовой основе (далее –Услуга на разовой основе/Разовая услуга) при наличии подключенного Пакета услуг.

1.1.8. С целью получения Услуг, входящих в Пакет в рамках лимита, Клиент обращается в Банк любым удобным способом (по телефону, Системе ДБО, e-mail и иным электронным каналам связи).

1.1.9. С целью подключения дополнительного Пакета при исчерпании лимита Услуг, входящих в Пакет, установленного Тарифами Банка, Клиент предоставляет в Банк заявление по форме Приложения №2 к настоящим Условиям.

1.1.10. С целью получения Услуги на разовой основе, Клиент предоставляет в Банк заявление по форме Приложения №3 к настоящим Условиям. Услуга на разовой основе оказывается только при наличии подключенного Пакета.

1.1.11. Услуга/ услуга, входящая в Пакет / Разовая услуга оказываются только по согласованию с Банком. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в оказании Услуг по своему усмотрению на любом этапе ее исполнения либо предложить Клиенту обслуживание по индивидуальному тарифу, исходя из сложности и объема предоставляемой Услуги.

[1] При наличии технической возможности у Банка и Клиента.

1.2. Порядок оказания и оплаты услуг

1.2.1. При поступлении в Банк заявления Клиента (по форме Приложений №1, №2, №3 к настоящим Условиям), Банк проводит оценку возможности оказания Услуги. В случае отсутствия препятствий Банк акцептует заявление Клиента.
Вознаграждение за оказание Банком Услуги на разовой основе взимается со счета Клиента в рублях РФ согласно Тарифам Банка в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней, с даты акцепта Банком заявления на оказание услуг представленному в Банк на бумажном носителе по форме Приложения №3 к настоящим Условиям.
1.2.3. Подписывая Заявление на подключение услуг, Клиент тем самым предоставляет согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание денежных средств с любых счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента, суммы любой задолженности Клиента, как текущей, так и просроченной, в том числе, сумм неустоек (пеней, штрафов), судебных и иных расходов Банка, связанных с реализацией своих прав по Договору.
1.2.4. В случае недостаточности денежных средств на счете Клиента для оплаты комиссии Банка за оказание Услуги на разовой основе, Разовая услуга Клиенту не оказывается.
1.2.5. Вознаграждение Банка за Пакет взимается со счета Клиента в рублях РФ согласно Тарифам Банка. Периодичность взимания вознаграждения Банка за Пакет определяется на основании Заявления на подключение услуг. Лимит услуг, входящих в Пакет, определяется на основании Тарифов Банка. Неизрасходованный лимит Услуг, входящих в Пакет, не переносится на следующий период и комиссия, уплаченная Банку, пересчету и возврату не подлежит.
1.2.6. В случае недостаточности денежных средств на счете Клиента для оплаты комиссии Банка за предоставление Пакета, Пакет блокируется и оказание Услуг, входящих в Пакет приостанавливается до момента оплаты. О приостановлении оказания Услуги Банк вправе информировать Клиента любым удобным для Банка способом, подтверждающим получение Клиентом такого уведомления. Разблокировка Пакета происходит автоматически в момент оплаты комиссии за предоставление Пакета согласно Тарифам Банка, действующим на дату оплаты.
1.2.7. Срок оказания Услуги на разовой основе и Услуги входящей в Пакет не превышает 7 (Семи) рабочих дней со дня, следующего за днем предоставления Клиентом в соответствии с п. 1.2.8. настоящих Условий всех необходимых для оказания такой услуги документов (сведений) и оплаты вознаграждения.
1.2.8. 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.
1.2.9. В случае нарушения Клиентом обязательства, указанного в п. 1.2.8. 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, 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 считается надлежащим образом оказанной Банком.
1.2.10. 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 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 Разовой услуги начинает исчисляться с даты предоставления Банку запрашиваемых документов Клиентом.
1.2.11. Документы (сведения) передаются Банку одним из следующих способов:
- на бумажном носителе в офис Банка;
- по Системе ДБО/системе электронного документооборота;
- иным способом, позволяющим зафиксировать получение документов (сведений) Банком.
1.2.12. Представленные Клиентом документы (сведения) должны быть пригодны для оказания Услуги и соответствовать требованиям, предъявляемым Банком.
1.2.13. Копии документов (сведений) на бумажном носителе, переданные Банку в целях оказания Услуги, не подлежат возврату Клиенту. Банк вправе уничтожить предоставленные документы.
1.2.14. Результат оказания услуги представляется Клиенту в зависимости от типа запрошенной Услуги:
- консультация Клиента в очном присутствии;

- консультация Клиента по телефону;
- онлайн консультации (в т.ч. по электронной почте, Системе ДБО);
- письменная консультация Банка;
- письменное правовое заключение;
- иные формы предоставления результата, вытекающие из состава Услуги.

1.2.15. Факт оказания Разовой услуги подтверждается Актом приема-передачи оказанных услуг (Приложение №4 к настоящим Условиям) (далее - Акт), который формируется и подписывается Банком и передается на подписание Клиенту не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты оказания такой Услуги.

1.2.16. Факт оказания услуг, входящих в Пакет подтверждается Актом, который формируется и подписывается Банком и передается на подписание Клиенту на ежеквартальной основе не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания квартала.

1.2.17. 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 при получении. В случае направления Акта по Системе ДБО днем получения Акта считается день направления Акта по Системе ДБО.

1.2.18. При несогласии Клиента с фактом оказанния услуги, Клиент направляет в Банк письменную претензию с мотивированным возражением на бумажном носителе или по Системе ДБО. Банк рассматривает претензию в срок, не превышающий 30 (Тридцати) рабочих дней с момента обращения и сообщает о результатах рассмотрения Клиенту любым удобным для Банка способом, подтверждающим получение ответа Клиентом. В случае не поступления подписанного Акта или претензии в письменной форме со стороны Клиента по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Клиентом Акта, услуга признается оказанной надлежащим образом.

1.3. Дополнительные обстоятельства и положения

1.3.1. 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.

1.3.2. 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 Услуги 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 таких документов и/или сведений.

1.3.3. 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.

1.3.4. 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.

1.3.5. 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. 1.3.4 настоящих Условий, возникшие у Клиента в связи с принятием Клиентом решения о практическом использовании результата оказанной ему Услуги.

1.3.6. 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.

1.3.7. 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.

1.3.8. 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.

1.3.9. Банк вправе отказаться от оказания Услуги либо приостановить ее оказание в одностороннем внесудебном порядке, если оказание такой Услуги вступает в противоречие с интересами Банка 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 указания реквизитов счета для возврата комиссии. О своем отказе Банк информирует Клиента любым удобным для Банка способом, позволяющим зафиксировать получение Клиентом такого уведомления.
1.3.10. Клиент настоящим 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.

1.4. Прочие условия

1.4.1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, предупредив другую Сторону не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты расторжения Договора.
1.4.2. Договор автоматически прекращает свое действие в случае расторжения Договора комплексного банковского обслуживания и/или закрытия счета в рублях РФ.
1.4.3. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного банковского обслуживания и закрытия банковских счетов Клиента, комиссия, оплаченная Клиентом (в т.ч. оплаченная авансом за 3 (Три), 6 (Шесть) или 12 (Двенадцать) месяцев) в соответствие с Тарифами Банка, не возвращается.
1.4.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания Услуги, предусмотренной Заявлением, на любом этапе ее исполнения, при условии возврата Клиенту оплаченной комиссии полностью либо частично (если Услуга уже частично оказана).
1.4.5. 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 на отключение Услуги по форме Приложения №1 к настоящим Условиям.

Приложение №1
к Условиям оказания услуги
Сервис «Консультационный»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ/СМЕНУ УСЛУГИ

_____

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

_____

ИНН Клиента

1. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» просим подключить Сервис:

❑ Консультационный

В рамках выбранного сервиса просим подключить Пакет[1]

❑ Пакет «Базовый» ❑ Пакет «VIP» ❑ Пакет «Premium»

Списание вознаграждения за Пакет услуг производить в следующем порядке:

❑ один раз в 3 месяца;
❑ один раз в 6 месяцев;
❑ один раз в 12 месяцев

2. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» просим отключить Сервис[2]:

❑ Консультационный

3. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» просим сменить Пакет Услуг[3]:

❑ **Отключить текущий Пакет:** ❑ Пакет «Базовый» ❑ Пакет «VIP» ❑ Пакет «Premium»
❑ **Подключить новый Пакет:** ❑ Пакет «Базовый» ❑ Пакет «VIP» ❑ Пакет «Premium»

Списание вознаграждения за новый Пакет производить в следующем порядке:

❑ один раз в 3 месяца;
❑ один раз в 6 месяцев;
❑ один раз в 12 месяцев

4. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» просим сменить порядок оплаты за Пакет:

❑ Пакет «Базовый» ❑ Пакет «VIP» ❑ Пакет «Premium»

Просим списание вознаграждения за выбранный Пакет производить в следующем порядке[4]:

❑ один раз в 3 месяца;
❑ один раз в 6 месяцев;
❑ один раз в 12 месяцев

5. Обзор изменений в законодательстве осуществлять по следующим отраслям права[5]:

❑ Гражданское право (банковские гарантии)
❑ Гражданское право (кредиты и займы)
❑ Гражданское право (вклады и депозиты)
❑ Гражданское право (поставка)
❑ Гражданское право (аренда/лизинг)
❑ Гражданское право (подряд)
❑ Гражданское право (страхование)
❑ Антисанкционные меры по законодательству РФ
❑ Субсидиарная ответственность руководителя юридического лица
❑ Мобилизация (кредитные каникулы и иные меры гос. поддержки)
❑ Корпоративное право
❑ Земельное право
❑ Трудовое право
❑ Семейное право
❑ Административное право
❑ Законодательство в сфере ПОД/ФТ
❑ Законодательство о закупках
❑ Уголовное право (в части экономических преступлений)

Ознакомлены с Условиями оказания Услуги «Сервис «Консультационный», подтверждаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять.[6]

Настоящим предоставляем согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со счетов Клиента в Банке на условиях, указанных в п.1.2.3 Условий оказания Услуги «Сервис «Консультационный».

С Тарифами Банка ознакомлены и согласны.

Дата: «____» _____ 202____г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

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

"____" _____ 202__ г. _____/_____

[1] Одновременное подключение пакетов «Базовый», «VIP», «Premium» в рамках выбранного сервиса не допускается.
[2] Комиссия Банка за оказание Услуги, удержанная в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.
[3] Комиссия Банка, за отключаемый Пакет, удержанная в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.
[4] Предыдущий порядок списания вознаграждения отключается.
[5] В рамках Пакета «Базовый» доступно до 2-х отраслей права, в рамках Пакета «VIP», «Premium» до 5-ти отраслей права, увеличение кол-ва выбранных отраслей права возможно по дополнительным Тарифам. Данный раздел заполняется при первичном подключении сервиса или при смене Пакета услуги.
[6] Условия оказания услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/corp/rko/otkritie-scheta

Приложение №2
К Условиям оказания услуги
Сервис «Консультационный»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПАКЕТА

_____

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

_____

ИНН Клиента

1. Просим дополнительно подключить Пакет в рамках Услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» в связи с исчерпанием лимита Услуг, входящих в Пакет, в текущем квартале[1]:

Сервис
❑ Консультационный

Дополнительный Пакет услуг
❑ Пакет «Базовый» ❑ Пакет «VIP» ❑ Пакет «Premium»

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания Услуги «Сервис «Консультационный» и обязуемся их выполнять.[2]

Настоящим предоставляем согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со счетов Клиента в Банке на условиях, указанных в п.1.2.3 Условий оказания Услуги «Сервис «Консультационный».

С Тарифами Банка ознакомлены и согласны.

Дата: «____» _____ 202____г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):
"____" _____ 202__ г. _____/_____

[1] Подключение дополнительного Пакета в текущем квартале доступно только при наличии раннее подключенного основного Пакета того же типа. Неиспользованные в течение квартала Услуги, входящие в Пакет, не переносятся на следующий квартал.

[2] Условия оказания услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/corp/rko/otkritie-scheta

Приложение №3
к Условиям оказания услуги
Сервис «Консультационный»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

_____

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

_____

ИНН Клиента

1. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» сервис «Консультационный» просим предоставить следующую услугу:

Наименование услуги	*(указать наименование услуги)*
Стоимость услуги[1] (НДС взимается дополнительно)	_____ (руб) (_____) *(указать стоимость цифрами и прописью)*

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания Услуги «Сервис «Консультационный» и обязуемся их выполнять.[2]

Настоящим предоставляем согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со счетов Клиента в Банке на условиях, указанных в п.1.2.3 Условий оказания Услуги «Сервис «Консультационный».

С Тарифами Банка ознакомлены и согласны.

Дата: «____» _____ 202____г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

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

"____" _____ 202__ г. _____/_____

[1] Размер вознаграждения за оказание Услуги определяется Сторонами по согласованию с Банком

[2] Условия оказания услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/corp/rko/otkritie-scheta

Приложение №4
К Условиям оказания услуги
Сервис «Консультационный»

Акт приема-передачи оказанных услуг

"__" _____ ____ г.

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

ИНН Клиента

подтверждает, что Услуга(-ги) указанные в Реестре в соответствии с Условиями оказания Услуги «Сервис «Консультационный», оказана(-ы) ПАО «Совкомбанк», надлежащим образом и в полном объеме.

Клиент не имеет претензий к Банку.

- ❑ **Реестр оказания Услуг на Разовой основе[3]**

Наименование Услуги	

- ❑ **Реестр оказания Услуг, входящих в Пакет[4] за ____ квартал**

Наименование Услуги	**Количество оказанных Услуг, входящих в Пакет (шт.)**

Клиент: _____ (_____) **Банк:** _____ (_____)
подпись (ФИО) подпись (ФИО)
(М.П.) (М.П.)

[3] Применяется для подтверждения факта оказания Услуги на разовой основе.
[4] Применяется для подтверждения факта оказания Услуг, входящих в Пакет.

2. Условия оказания услуг в рамках Сервиса «Судебный»

2.1. Общие положения

Настоящие условия оказания в рамках услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» Сервиса «Судебный» (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента на подключение Сервиса «Судебный» по форме Приложения №1, к настоящим Условиям, далее – Заявление на подключение, акцептованным Банком, являются Договором оказания Услуги Сервис «Судебный» (далее – Договор) в рамках Договора комплексного банковского обслуживания. Перечень услуг, включенный в Сервис «Судебный», устанавливается Тарифами Банка.

2.1.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок оказания в рамках услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» Сервиса «Судебный» (далее - Услуга).

2.1.2. Настоящие Условия размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/corp/rko/otkritie-scheta.

2.1.3. С целью заключения Договора и получения Услуг в рамках настоящих Условий Клиент представляет в Банк подписанное уполномоченными лицами и заверенное печатью (при наличии) Заявление на подключение на бумажном носителе или направляет заявление в электронном виде с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке (далее – «Система ДБО»), подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц в соответствии с заключенным договором об использовании Систем ДБО, применяемых в Банке.

2.1.4. Заключение Договора и получение Услуг в рамках настоящих Условий может осуществляться в том числе, с использованием систем электронного документооборота, при этом Стороны пришли к соглашению о том что, документооборот по Договору может осуществляться в электронном виде посредством обмена документами, подписанными в электронной форме усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон[5].

2.1.5. Документ, полученный Банком по Системе ДБО/системе электронного документооборота, подписанный электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона 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. Банк вправе отказать Клиенту в принятии заявления в электронном виде и запросить предоставление заявления на бумажном носителе.

2.1.6. Договор в рамках настоящих Условий между Банком и Клиентом считается заключенным с момента проставления Банком акцепта на Заявлении на подключение и полной оплаты комиссионного вознаграждения Клиентом Банку в соответствии с Тарифами Банка. Под акцептом Банка понимается проставление уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати, установленной для этих целей Банком, в Заявлении на подключении на бумажном носителе или путем отправки Банком Клиенту уведомления в электронной форме о заключении Договора по Системе ДБО/системе электронного документооборота или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку Клиенту уведомления.

2.1.7. Клиент в рамках настоящих Условий подключает Пакет услуг (далее – Пакет), включающий в себя несколько видов услуг (далее - Услуги, входящие в пакет). Лимит доступных Клиенту Услуг, входящих в пакет в рамках одного Пакета определяется в соответствии с Тарифами Банка. Неизрасходованный лимит Услуг, входящих в пакет пересчету и возврату не подлежит.

2.1.8. Пакет услуг подключается Клиенту в рамках одного судебного дела или если иск еще не подан, в рамках одного досудебного и судебного сопровождения. Все Услуги, входящие в пакет, оказываются только в рамках данного судебного дела или досудебного и судебного сопровождения. В рамках одного судебного дела или досудебного и судебного сопровождения не допускается одновременное подключение нескольких видов Пакетов, в том числе одного типа. По результату судебного производства, на основании данного Договора, Клиент вправе обратиться в суд за возмещением понесённых судебных расходов с приложением соответствующих документов.

2.1.9. С целью получения Услуг, входящих в пакет в рамках лимита, Клиент обращается в Банк любым удобным способом (по телефону, Системе ДБО, e-mail и иным электронным каналам связи).

2.1.10. Стоимость Пакета в рамках настоящего Договора может быть изменена по обоюдному согласию сторон на основании дополнительного соглашения к настоящему Договору, подписанному уполномоченными лицами Сторон и заверенному печатью (при наличии).

2.1.11. Услуги/Услуга, входящая в пакет, оказывается только по согласованию с Банком. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в оказании Услуг по своему усмотрению на любом этапе ее исполнения либо

[5] При наличии технической возможности у Банка и Клиента.

предложить Клиенту обслуживание по индивидуальному тарифу, исходя из сложности и объема предоставляемой Услуги.

2.2. Порядок оказания и оплаты услуг

2.2.1. При поступлении в Банк Заявления Клиента на подключение, Банк проводит оценку возможности оказания Услуги. В случае отсутствия препятствий Банк акцептует заявление Клиента.
2.2.2. Вознаграждение за оказание Банком Услуги взимается со счета Клиента в рублях РФ согласно Тарифам Банка в срок, не превышающий 3 (Три) рабочих дня с даты акцепта Банком Заявления на подключение представленного Клиентом в Банк.
2.2.3. Подписывая Заявление на подключение Клиент тем самым предоставляет согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание денежных средств с любых счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента, суммы любой задолженности Клиента, как текущей, так и просроченной, в том числе, сумм неустоек (пеней, штрафов), судебных и иных расходов Банка, связанных с реализацией своих прав по Договору.
2.2.4. Вознаграждение Банка за Пакет взимается со счета Клиента в рублях РФ согласно Тарифам Банка. В случае недостаточности денежных средств для полной оплаты Пакета, Пакет не подключается, Услуга не оказывается.
2.2.5. Срок оказания Услуги, входящей в пакет не превышает 7 (Семи) рабочих дней со дня, следующего за днем предоставления Клиентом в соответствии с п. 2.2.6. настоящих Условий всех необходимых для оказания такой услуги документов (сведений) и оплаты вознаграждения.
2.2.6. 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.
2.2.7. В случае нарушения Клиентом обязательства, указанного в п. 2.2.6. 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, 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 считается надлежащим образом оказанной Банком.
2.2.8. 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 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.
2.2.9. Документы (сведения) передаются Банку одним из следующих способов:
- на бумажном носителе в офис Банка;
- по Системе ДБО/системе электронного документооборота;
- иным способом, позволяющим зафиксировать получение документов (сведений) Банком.
2.2.10. Представленные Клиентом документы (сведения) должны быть пригодны для оказания Услуги и соответствовать требованиям, предъявляемым Банком.
2.2.11. Копии документов (сведений) на бумажном носителе, переданные Банку в целях оказания Услуги, не подлежат возврату Клиенту. Банк вправе уничтожить предоставленные документы.
2.2.12. Результат оказания услуги представляется Клиенту в зависимости от типа запрошенной Услуги:
- консультация Клиента в очном присутствии;
- консультация Клиента по телефону;
- онлайн консультации (в т.ч. по электронной почте, Системе ДБО);
- письменная консультация Банка;
- письменное правовое заключение;
- иные формы предоставления результата, вытекающие из состава Услуги.
2.2.13. Факт оказания Услуг, входящих в пакет и исполнение обязательств Банка по Пакету подтверждается Актом приема-передачи оказанных услуг (Приложение № 2 к настоящим Условиям) (далее – Акт), который

формируется и подписывается Банком и передается на подписание Клиенту не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты исполнения Банком всех обязательств по Пакету.
2.2.14. 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 при получении. В случае направления Акта по Системе ДБО днем получения Акта считается день направления Акта по Системе ДБО.
2.2.15. При несогласии Клиента с фактом оказания услуги, Клиент направляет в Банк письменную претензию с мотивированным возражением на бумажном носителе или по Системе ДБО. Банк рассматривает претензию в срок, не превышающий 30 (Тридцати) рабочих дней с момента обращения и сообщает о результатах рассмотрения Клиенту любым удобным для Банка способом, подтверждающим получение ответа Клиентом. В случае не поступления подписанного Акта или претензии в письменной форме со стороны Клиента по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Клиентом Акта, услуга признается оказанной надлежащим образом.
2.2.16. По завершении судебного производства по делу, в рамках которого Клиенту оказывались Услуги в соответствии с настоящим Договором, и по которому решение принято в пользу Клиента, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Клиентом реквизитов на оплату от Банка, Клиент перечисляет Банку денежные средства в соответствии с Тарифами Банка, в сумме, рассчитанной исходя из общей суммы исковых требований. Реквизиты для оплаты передаются Клиенту Банком на бумажном носителе, либо в электронном виде по Системе ДБО или при отсутствии Системы ДБО другими доступными каналами связи, позволяющими зафиксировать отправку. Датой получения реквизитов на бумажном носителе считается фактическая дата получения, отметка о которой проставляется Клиентом на Реквизитах при получении. В случае направления реквизитов по Системе ДБО или другим каналам связи днем получения реквизитов считается день направления реквизитов по Системе ДБО.

2.3. Дополнительные обстоятельства и положения

2.3.1. Представлением в Банк Заявления на подключение 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.
2.3.2. Клиент представлением в Банк Заявления на подключение 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 Услуги 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 таких документов и/или сведений.
2.3.3. 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.
2.3.4. 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.
2.3.5. 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. 2.3.4. настоящих Условий, возникшие у Клиента в связи с принятием Клиентом решения о практическом использовании результата оказанной ему Услуги.
2.3.6. 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.
2.3.7. 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.

2.3.8. 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.
2.3.9. Банк вправе отказаться от оказания Услуги либо приостановить ее оказание в одностороннем внесудебном порядке, если оказание такой Услуги вступает в противоречие с интересами Банка 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 Клиента любым удобным для Банка способом, позволяющим зафиксировать получение Клиентом такого уведомления.
2.3.10. Клиент настоящим 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.

2.4. Прочие условия

2.4.1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, предупредив другую Сторону не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты расторжения Договора.
2.4.2. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного банковского обслуживания и/или закрытия банковских счетов Клиента, комиссия, оплаченная Клиентом, не возвращается.
2.4.3. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания Услуги, предусмотренной Заявлением на подключение, на любом этапе ее исполнения, при условии возврата Клиенту оплаченной комиссии полностью либо частично (если Услуга уже частично оказана).
2.4.4. 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 на отключение Услуги по форме Приложения №1 к настоящим Условиям.

Приложение №1
к Условиям оказания услуги Сервис «Судебный»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ

_____

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

_____

ИНН Клиента

1. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» просим подключить Сервис:

❑ Судебный

В рамках выбранного сервиса просим подключить Пакет[6]

❑ Пакет «Минимальный» ❑ Пакет «Стандартный» ❑ Пакет «Расширенный»

Выбранный пакет подключается в рамках дела №_____[7]

_____

2. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» просим отключить Пакет[8]:

В рамках выбранного сервиса просим отключить Пакет

❑ Пакет «Минимальный» ❑ Пакет «Стандартный» ❑ Пакет «Расширенный»

Отключаемый пакет подключен в рамках дела №_____[2]

_____

3. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» просим отключить Сервис[9]:

❑ Судебный

Ознакомлены с Условиями оказания Услуги «Сервис «Судебный», подтверждаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять.[10]
Настоящим предоставляем согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со счетов Клиента в Банке на условиях, указанных в п. 2.2.3 Условий оказания Услуги «Сервис «Судебный».
С Тарифами Банка ознакомлены и согласны.

Дата: «____» _____ 202____г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

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

"____" _____ 202__ г. _____/_____

[6] Одновременное подключение нескольких видов Пакетов в рамках одного судебного дела или досудебного и судебного сопровождения не допускается. При смене/подключении другого Пакета в рамках одного судебного дела или досудебного и судебного сопровождения, ранее заключенный Договор считается расторгнутым автоматически. Комиссия Банка за отключаемый Пакет, удержанная в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.
[7] Если иск еще не подан, то Пакет подключается в рамках досудебного и судебного сопровождения.
[8] Комиссия Банка за оказание Услуги, удержанная в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается. Отключение Пакета не является основанием для невыполнения Клиентом п. 2.2.16 Договора.
[9] Комиссия Банка за оказание Услуги, удержанная в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается. При отключении Сервиса отключаются все действующие Пакеты. Отключение Сервиса не является основанием для невыполнения Клиентом п. 2.2.16 Договора.
[10] Условия оказания услуги Сервис «Судебный» размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/corp/rko/otkritie-scheta

Приложение №2
к Условиям оказания
услуги Сервис «Судебный»

Акт приема-передачи оказанных услуг

"__" _____ ____ г.

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

ИНН Клиента

подтверждает, что Услуга(-ги) указанные в Реестре в соответствии с Условиями оказания Услуги Сервис «Судебный», оказана(-ы) ПАО «Совкомбанк», надлежащим образом и в полном объеме.
Клиент не имеет претензий к Банку.

❑ **Реестр оказания Услуг, входящих в Пакет «_____»**

в рамках судебного дела №_____[11]

Наименование Услуги	**Количество оказанных Услуг**

Клиент: _____ (_____) **Банк:** _____ (_____)
подпись (ФИО) подпись (ФИО)
(М.П.) (М.П.)

[11] Если иск еще не подан, то Пакет подключается для досудебного и судебного сопровождения

3. Условия оказания услуг в рамках Сервиса «Сопровождение»

3.1. Общие положения

Настоящие условия оказания в рамках услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» Сервиса «Сопровождение» (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента на подключение/оказание услуг Сервиса «Сопровождение» по форме Приложения №1, к настоящим Условиям, далее – Заявление на подключение/оказание услуг, акцептованным Банком, являются Договором оказания Услуги Сервис «Сопровождение» (далее – Договор) в рамках Договора комплексного банковского обслуживания. Перечень услуг, включенный в Сервис «Сопровождение», устанавливается Тарифами Банка.

3.1.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок оказания в рамках услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» Сервиса «Сопровождение» (далее - Услуга).

3.1.2. Настоящие Условия размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/corp/rko/otkritie-scheta.

3.1.3. С целью заключения Договора и получения Услуг в рамках настоящих Условий Клиент представляет в Банк подписанное уполномоченными лицами и заверенное печатью (при наличии) Заявление на подключение/оказание услуг на бумажном носителе или направляет заявление в электронном виде с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке (далее – «Система ДБО»), подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц в соответствии с заключенным договором об использовании систем ДБО, применяемых в Банке.

3.1.4. Заключение Договора и получение Услуг в рамках настоящих Условий может осуществляться в том числе, с использованием систем электронного документооборота, при этом Стороны пришли к соглашению о том что, документооборот по Договору может осуществляться в электронном виде посредством обмена документами, подписанными в электронной форме усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон[1]

3.1.5. Документ, полученный Банком по Системе ДБО/системе электронного документооборота, подписанный электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона 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. Банк вправе отказать Клиенту в принятии заявления в электронном виде и запросить предоставление заявления на бумажном носителе.

3.1.6. Договор в рамках настоящих Условий между Банком и Клиентом считается заключенным с момента проставления Банком акцепта на Заявлении на подключение/оказание услуг и полной оплаты комиссионного вознаграждения Клиентом Банку в соответствии с Тарифами Банка. Под акцептом Банка понимается проставление уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати, установленной для этих целей Банком, в Заявлении на подключение/оказание услуг на бумажном носителе или путем отправки Банком Клиенту уведомления в электронной форме о заключении Договора по Системе ДБО/системе электронного документооборота или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку Клиенту уведомления.

3.1.7. Клиент в рамках настоящих Условий может получать услуги как в рамках Пакета услуг (далее – Пакет), включающий в себя несколько видов услуг (далее - Услуги, входящие в пакет), так и на разовой основе (далее - Услуга на разовой основе/Разовая услуга). Лимит доступных Клиенту Услуг, входящих в пакет в рамках одного Пакета определяется в соответствии с Тарифами Банка. Неизрасходованный лимит Услуг, входящих в пакет, пересчету и возврату не подлежит.

3.1.8. Пакет услуг подключается Клиенту в рамках одного судебного дела или, если иск еще не подан, в рамках одного досудебного и судебного сопровождения. Все Услуги, входящие в пакет, оказываются только в рамках данного судебного дела или досудебного и судебного сопровождения. В рамках одного судебного дела или досудебного и судебного сопровождения не допускается одновременное подключение нескольких видов Пакетов, в том числе одного типа. По результату судебного производства, на основании данного Договора, Клиент вправе обратиться в суд за возмещением понесённых судебных расходов с приложением соответствующих документов.

3.1.9. С целью получения Услуг, входящих в пакет в рамках лимита, Клиент обращается в Банк любым удобным способом (по телефону, Системе ДБО, e-mail и иным электронным каналам связи).

3.1.10. Стоимость Пакета/Разовой услуги в рамках настоящего Договора может быть изменена по обоюдному согласию сторон на основании дополнительного соглашения к настоящему Договору, подписанному уполномоченными лицами Сторон и заверенному печатью (при наличии).

[1]При наличии технической возможности у Банка и Клиента.

3.1.11. С целью получения Услуги на разовой основе, Клиент предоставляет в Банк Заявление на подключение/оказание услуг.
3.1.12. Услуги/ Услуга, входящая в пакет/Разовая услуга оказываются только по согласованию с Банком. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в оказании Услуг по своему усмотрению на любом этапе ее исполнения либо предложить Клиенту обслуживание по индивидуальному тарифу, исходя из сложности и объема предоставляемой Услуги.

3.2. Порядок оказания и оплаты услуг

3.2.1. При поступлении в Банк Заявления Клиента на подключение/оказание услуг, Банк проводит оценку возможности оказания Услуги. В случае отсутствия препятствий Банк акцептует заявление Клиента.
3.2.2. Вознаграждение за оказание Банком Услуги взимается со счета Клиента в рублях РФ согласно Тарифам Банка в срок, не превышающий 3 (Три) рабочих дня с даты акцепта Банком Заявления на подключение представленного Клиентом в Банк.
3.2.3. Подписывая Заявление на подключение/оказание услуг, Клиент тем самым предоставляет согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание денежных средств с любых счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента, суммы любой задолженности Клиента, как текущей, так и просроченной, в том числе, сумм неустоек (пеней, штрафов), судебных и иных расходов Банка, связанных с реализацией своих прав по Договору.
3.2.4. Вознаграждение Банка за Пакет/Разовую услугу взимается со счета Клиента в рублях РФ согласно Тарифам Банка. В случае недостаточности денежных средств для полной оплаты Пакета/Разовой услуги, Пакет не подключается, Разовая услуга не оказывается.
3.2.5. Срок оказания Услуги, входящей в пакет и Разовой услуги не превышает 7 (семи) рабочих дней со дня, следующего за днем предоставления Клиентом в соответствии с п. 3.2.6 настоящих Условий всех необходимых для оказания такой услуги документов (сведений) и оплаты вознаграждения.
3.2.6. 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.
3.2.7. В случае нарушения Клиентом обязательства, указанного в п. 3.2.6. 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, 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 считается надлежащим образом оказанной Банком.
3.2.8. 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 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.

3.2.9. Документы (сведения) передаются Банку одним из следующих способов:
- на бумажном носителе в офис Банка;
- по Системе ДБО/системе электронного документооборота;
- иным способом, позволяющим зафиксировать получение документов (сведений) Банком.

3.2.10. Представленные Клиентом документы (сведения) должны быть пригодны для оказания Услуги и соответствовать требованиям, предъявляемым Банком.
3.2.11. Копии документов (сведений) на бумажном носителе, переданные Банку в целях оказания Услуги, не подлежат возврату Клиенту. Банк вправе уничтожить предоставленные документы.
3.2.12. Результат оказания услуги представляется Клиенту в зависимости от типа запрошенной Услуги:
- консультация Клиента в очном присутствии;
- консультация Клиента по телефону;
- онлайн консультации (в т.ч. по электронной почте, Системе ДБО);
- письменная консультация Банка;
- письменное правовое заключение;

- иные формы предоставления результата, вытекающие из состава Услуги.

3.2.13. Факт оказания Услуг, входящих в пакет, Разовых услуг и исполнение обязательств Банка по Пакету подтверждается Актом приема-передачи оказанных услуг (Приложение № 2 к настоящим Условиям) (далее – Акт), который формируется и подписывается Банком и передается на подписание Клиенту не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты исполнения Банком всех обязательств по Услуге.

3.2.14. 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 при получении. В случае направления Акта по Системе ДБО днем получения Акта считается день направления Акта по Системе ДБО.

3.2.15. При несогласии Клиента с фактом оказания услуги, Клиент направляет в Банк письменную претензию с мотивированным возражением на бумажном носителе или по Системе ДБО. Банк рассматривает претензию в срок, не превышающий 30 (Тридцати) рабочих дней с момента обращения и сообщает о результатах рассмотрения Клиенту любым удобным для Банка способом, подтверждающим получение ответа Клиентом. В случае не поступления подписанного Акта или претензии в письменной форме со стороны Клиента по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Клиентом Акта, услуга признается оказанной надлежащим образом.

3.2.16. По завершении судебного производства по делу, в рамках которого Клиенту оказывались Услуги в соответствии с настоящим Договором, и по которому решение принято в пользу Клиента, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Клиентом реквизитов на оплату от Банка, Клиент перечисляет Банку денежные средства в соответствии с Тарифами Банка, в сумме, рассчитанной исходя из общей суммы исковых требований. Реквизиты для оплаты передаются Клиенту Банком на бумажном носителе, либо в электронном виде по Системе ДБО или при отсутствии Системы ДБО другими доступными каналами связи, позволяющими зафиксировать отправку. Датой получения реквизитов на бумажном носителе считается фактическая дата получения, отметка о которой проставляется Клиентом на Реквизитах при получении. В случае направления реквизитов по Системе ДБО или другим каналам связи днем получения реквизитов считается день направления реквизитов по Системе ДБО.

3.3. Дополнительные обстоятельства и положения

3.3.1. Представлением в Банк Заявления на подключение/оказание услуг 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.

3.3.2. Клиент представлением в Банк Заявления на подключение/оказание услуг 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 Услуги 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 таких документов и/или сведений.

3.3.3. 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.

3.3.4. 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.

3.3.5. 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. 3.3.4. настоящих Условий, возникшие у Клиента в связи с принятием Клиентом решения о практическом использовании результата оказанной ему Услуги.

3.3.6. 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.

3.3.7. 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.

3.3.8. 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.

3.3.9. Банк вправе отказаться от оказания Услуги либо приостановить ее оказание в одностороннем внесудебном порядке, если оказание такой Услуги вступает в противоречие с интересами Банка 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 Клиента любым удобным для Банка способом, позволяющим зафиксировать получение Клиентом такого уведомления.

3.3.10. Клиент настоящим 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.

3.4. Прочие условия

3.4.1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, предупредив другую Сторону не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты расторжения Договора.

3.4.2. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного обслуживания и/или закрытия банковских счетов Клиента, комиссия, оплаченная Клиентом, не возвращается.

3.4.3. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания Услуги, предусмотренной Заявлением на подключение/оказание услуг, на любом этапе ее исполнения, при условии возврата Клиенту оплаченной комиссии полностью либо частично (если Услуга уже частично оказана).

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 на отключение Услуги по форме Приложения №1 к настоящим Условиям.

Приложение №1
к Условиям оказания услуги Сервис «Сопровождение»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ/ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

_____

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

_____

ИНН Клиента

1. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» - «Сопровождение» просим подключить:

Пакет услуг[12]

❑ «Минимальный - банкротство» ❑ «Стандартный - банкротство» ❑ «Расширенный - банкротство»

Выбранный пакет подключается в рамках дела №_____[13]

_____

2. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» - «Сопровождение» просим отключить Пакет[14]**:**

❑ «Минимальный - банкротство» ❑ «Стандартный - банкротство» ❑ «Расширенный - банкротство»

Отключаемый пакет подключен в рамках дела №_____[3]

_____

3. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» просим отключить Сервис[15]**:**

❑ Сопровождение

4. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» просим предоставить услугу:

	Наименование услуги	Коэффициент сложности (определятся Банком)	Стоимость (заполняется только для «Четвертого» коэффициента сложности)[16]
❑	Финансово-правовая экспертиза документов/сделки для оценки рисков	❑ Первый ❑ Второй ❑ Третий ❑ Четвертый	_____ (руб)
❑	Финансово-правовая оценка бизнеса	❑ Первый ❑ Второй ❑ Третий ❑ Четвертый	_____ (руб)

Ознакомлены с Условиями оказания Услуги «Сервис «Сопровождение», подтверждаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять.[17]
Настоящим предоставляем согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со счетов Клиента в Банке на условиях, указанных в п. 3.2.3 Условий оказания Услуги «Сервис «Сопровождение».
С Тарифами Банка ознакомлены и согласны.

Дата: «____» _____ 202____г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):
"____" _____ 202__ г. _____/_____

[12] Одновременное подключение нескольких видов Пакетов в рамках одного судебного дела или досудебного и судебного сопровождения не допускается. При смене/подключении другого Пакета в рамках одного судебного дела или досудебного и судебного сопровождения, ранее заключенный Договор считается расторгнутым автоматически. Комиссия Банка за отключаемый Пакет, удержанная в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.
[13] Если иск еще не подан, то Пакет подключается в рамках досудебного и судебного сопровождения.
[14] Комиссия Банка за оказание Услуги, удержанная в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается. Отключение Пакета не является основанием для невыполнения Клиентом п. 3.2.16 Договора.
[15] Комиссия Банка за оказание Услуги, удержанная в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается. При отключении Сервиса отключаются все действующие Пакеты. Отключение Сервиса не является основанием для невыполнения Клиентом п.3.2.16. Договора.
[16] Размер вознаграждения за оказание Услуги определяется Сторонами по согласованию с Банком
[17] Условия оказания услуги Сервис «Сопровождение» размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/corp/rko/otkritie-scheta

Акт приема-передачи оказанных услуг

"__" _____ ____ г.

_____

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

_____

ИНН Клиента

подтверждает, что Услуга(-ги) указанные в Реестре в соответствии с Условиями оказания Услуги Сервис «Сопровождение», оказана(-ы) ПАО «Совкомбанк», надлежащим образом и в полном объеме.
Клиент не имеет претензий к Банку.

❑ **Реестр оказания Услуг на Разовой основе**[18]

Наименование Услуги	

❑ **Реестр оказания Услуг, входящих в Пакет «_____»**

в рамках судебного дела №_____[19]

_____

Наименование Услуги	**Количество оказанных Услуг**

Клиент: _____ (_____) **Банк:** _____ (_____)
подпись (ФИО) подпись (ФИО)
(М.П.) (М.П.)

[18] Применяется для подтверждения факта оказания Услуги на разовой основе.
[19] Если иск еще не подан, то Пакет подключается для досудебного и судебного сопровождения

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ

Настоящие Условия об электронном документообороте (далее – Условия) совместно с заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Соглашением об обмене электронными документами в рамках Договора комплексного банковского обслуживания в ПАО «Совкомбанк» и иных договоров, заключаемых в рамках банковского обслуживания (далее – Соглашение).

1. Дополнительные термины и определения

Аккредитованный удостоверяющий центр (Аккредитованный УЦ) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие функции по созданию и выдаче квалифицированных сертификатов ключей проверки ЭП, а также иные функции, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и принятыми в соответствии с ним нормативно-правовыми актами.

Документ – общее название документов, которыми обмениваются Стороны Соглашения.

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (Квалифицированный сертификат ЭП) – сертификат ключа проверки ЭП, выданный Аккредитованным УЦ.

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

Направляющая Сторона – Банк или Клиент, направляющая документ в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи другой Стороне.

Неформализованный электронный документ - документ в любом формате: doc, xlsx, pdf, jpg и др. Если он подписан КЭП, он также юридически значим, его не требуется распечатывать и подписывать собственноручно.

Оператор – организация, обеспечивающая обмен открытой и конфиденциальной информацией по телекоммуникационным каналам связи в рамках ЭДО между Сторонами.

Получающая Сторона – Банк или Клиент, получающая от Направляющей Стороны документ в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

Удостоверяющий центр (УЦ) - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные Законом №63-ФЗ.

Усиленная неквалифицированная ЭП (НЭП) - вид усиленной ЭП, которая: получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи; позволяет определить лицо, подписавшее ЭД; позволяет обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания; создается с использованием средств ЭП.

Усиленная квалифицированная ЭП (КЭП) - электронная подпись, которая соответствует всем признакам НЭП и следующим дополнительным признакам:

- ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон №63-ФЗ).

Формализованный электронный документ — документ в виде файла с расширением xml, созданного по формату, утвержденному или рекомендованному Федеральной налоговой службы России (далее – ФНС) или разработанному участниками ЭДО для собственного удобства.

Электронный документ (ЭД) – информация в электронно-цифровой форме, пригодная для обработки в программах системы (указать наименование системы). Электронный документ может быть формализованным и неформализованным.

Электронный документооборот (ЭДО) – процесс обмена электронными документами, подписанными ЭП, между Сторонами.

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.

2. Предмет Соглашения

2.1. Настоящим Соглашением Стороны устанавливают порядок ЭДО во исполнение своих обязательств по всем заключаемым и/или заключенным между Сторонами договорам.
2.2. Стороны соглашаются осуществлять обмен электронными документами в системе электронного документооборота (далее – СЭД), в соответствии с правилами СЭД, утверждёнными Оператором.
2.3. Стороны для организации ЭДО используют КЭП, что предполагает получение Банком и Партнером самостоятельно и за свой счет сертификатов ключа проверки электронной подписи в аккредитованном УЦ в порядке, предусмотренном Законом № 63-ФЗ.
2.4. Приобретение, установка и функционирование программного обеспечения, в том числе СЭД, каналов связи, подключение Сторон к интернету осуществляется Сторонами самостоятельно и за свой счет.
2.5. Условия использования ЭП, порядок проверки ЭП, правила обращения с ключами и сертификатами КЭП устанавливаются нормативными документами (регламентами) УЦ; по данным вопросам Стороны руководствуются нормативными документами УЦ.
2.6. Электронные документы, подписанные ЭП, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью. Такие документы принимаются к учету в качестве первичных учетных документов (если применимо), а также являются допустимыми доказательствами при разрешении споров в суде.
2.7. Электронный документ считается подписанным надлежащим образом, если он исходит от Стороны настоящего Соглашения, подписан ЭП, принадлежащей уполномоченному лицу Стороны настоящего Соглашения, и был направлен через Оператора СЭД по телекоммуникационным каналам связи.
2.8. Электронные документы, подписанные ЭП Сторон и направляемые Сторонами по СЭД, признаются документами, переданными по Электронным средствам связи в рамках заключенных между Сторонами договоров на дату подписания настоящего Соглашения, а также в рамках заключаемых через СЭД договоров по настоящему Соглашению.

3. Признание электронных документов равнозначными документам на бумажном носителе

3.1. Электронный документ, подписанный КЭП и переданный посредством СЭД, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.
В случае представления Клиентом по каналам СЭД по требованию Банка копий документов, в том числе необходимых для идентификации/обновления сведений в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России, Стороны вправе считать такие копии, подписанные и направленные с использованием электронной подписи, надлежащим образом заверенными.
3.2. Подписание электронного документа, бумажный аналог которого должен содержать подписи и (или) печати обеих сторон, осуществляется путем последовательного подписания данного электронного документа каждой из Сторон с помощью КЭП в СЭД.
3.3. Каждая из Сторон несет ответственность за обеспечение конфиденциальности ключей КЭП, недопущение использования принадлежащих ей ключей без ее согласия. Если в сертификате КЭП не указан орган или физическое лицо, действующее от имени организации при подписании электронного документа, то в каждом случае получения подписанного электронного документа Получающая Сторона добросовестно исходит из того, что документ подписан от имени Направляющей Стороны надлежащим лицом, действующим в пределах имеющихся у него полномочий.
3.4. Стороны признают используемую в электронном документообороте систему защиты информации достаточной для защиты от несанкционированного доступа, контроля целостности передаваемых данных, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.
3.5. Организация ЭДО между Сторонами не отменяет использование иных способов изготовления и обмена документами между Сторонами в рамках обязательств, не регулируемых Соглашением.

4. Порядок выставления, направления и обмена Документами через Оператора

4.1. Направляющая Сторона формирует необходимый Документ в электронном виде в СЭД, упаковывает в электронный транспортный контейнер (далее – контейнер), подписывает его КЭП и отправляет через Оператора Получающей Стороне.
4.2. Оператор проверяет адрес и структуру контейнера и, при отсутствии недостатков, осуществляет его доставку Получающей Стороне. При этом Оператор фиксирует дату и время получения Документа, формирует подтверждение даты получения (далее - ПДП) и отправляет его Направляющей Стороне.
4.3. Направляющая Сторона при получении ПДП проверяет действительность сертификата КЭП и сохраняет его в СЭД.
4.4. При обнаружении ошибок в полученном контейнере Оператор формирует сообщение об ошибке и отправляет его Направляющей Стороне.
4.5. Получающая Сторона при получении Документа от Оператора проверяет действительность сертификата КЭП и сохраняет Документ в СЭД.
4.6. Одновременно Получающая Сторона не позднее 5 (пяти) рабочих дней формирует извещение о получении (далее - ИОП), в котором фиксирует факт доставки Документа, пописывает его КЭП и отправляет Направляющей стороне через Оператора.
4.7. Направляющая сторона, получив ИОП, проверяет действительность сертификата КЭП и сохраняет его в СЭД.
4.8. Получающая Сторона, ознакомившись с Документом, может не позднее 5 (пяти) рабочих дней совершить одно из следующих действий:
4.8.1. Сформировать ответный Документ, подписать его КЭП и отправить Направляющей Стороне через Оператора – в том случае, если Получающая Сторона согласна с содержанием Документа;
4.8.2. При несогласии с содержанием Документа – сформировать уведомление об уточнении (далее - УОУ), указав причину несогласия, подписать его КЭП и отправить Направляющей Стороне через Оператора.
4.9. Направляющая Сторона, получившая ответный Документ либо УОУ, проверяет действительность сертификата КЭП и сохраняет в СЭД.
4.10. При необходимости Направляющая сторона не позднее 5 (пяти) рабочих дней вносит исправления в данные и повторяет действия, установленные п. 4.1. настоящего Соглашения.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Стороны имеют право:
5.1.1. Передавать и получать электронные документы в порядке, установленным настоящим Соглашением;
5.1.2. Использовать Электронную подпись, выданную любым Аккредитованным УЦ, и являющимся Оператором СЭД или партнером Оператора СЭД;
5.1.3. Приостанавливать обмен Электронными документами в соответствии с условиями настоящего Соглашения.
5.2. Стороны обязуются:
5.2.1. При окончании срока действия Квалифицированного сертификата ЭП получать своими силами и за свой счет новый Квалифицированный сертификат ЭП для использования в СЭД;
5.2.2. Обеспечивать конфиденциальность Ключей ЭП;
5.2.3. Незамедлительно уведомлять Аккредитованный УЦ, выдавший Квалифицированный сертификат ЭП, и другую Сторону настоящего Соглашения о нарушении конфиденциальности Ключа ЭП;
5.2.4. Не использовать Ключ ЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного Ключа ЭП нарушена;
5.2.5. Обеспечить работоспособность оборудования, необходимого для обмена электронными документами;
5.2.6. Не допускать появление в компьютерном оборудовании, используемом для обмена электронными документами, вредоносного программного обеспечения;
5.2.7. Прекращать использование скомпрометированного Ключа ЭП и незамедлительно информировать Аккредитованный УЦ и другую Сторону о факте компрометации Ключа ЭП;

5.2.8. Использовать для создания и проверки ЭП, создания Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП средства ЭП, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и принятыми в соответствии с ним нормативно-правовыми актами;
5.2.9. Стороны обязаны незамедлительно информировать друг друга о технических сбоях, повлекших невозможность подписания и обмена электронными документами в СЭД. В этом случае в период действия таких технических сбоев Стороны осуществляют обмен документами на бумажном носителе с собственноручной подписью уполномоченного лица и заверенные печатью организации (при наличии);
5.2.10. В случае изменения учетных данных, предоставленных Оператору СЭД, незамедлительно предоставлять Оператору СЭД сведения об изменениях в учетных данных;
5.2.11. Информировать друг друга о полномочиях действующих от имени Сторон лиц, в том числе о полномочиях, связанных с использованием ЭП, а также об имеющихся ограничениях полномочий указанных лиц, в том числе об ограничениях полномочий по использованию ЭП;
5.3. Каждая из Сторон гарантирует, что физическое лицо (представитель), осуществляющий действия, связанные с исполнением настоящего Соглашения, является уполномоченным лицом Стороны, в том числе надлежащим образом уполномочен подписывать документы от имени Стороны.

6. Порядок обмена электронными документами

6.1. Датой направления Стороной электронного документа, подписанного ЭП, считается дата отправки файла электронного документа, указанная в Протоколе передачи электронного документа в СЭД.
6.2. Электронный документ считается полученным Стороной, если факт доставки электронного документа зафиксирован в Протоколе передачи электронного документа. Датой получения Стороной электронного документа считается дата доставки Стороне электронного документа, указанная в Протоколе передачи электронного документа в СЭД.
6.3. Стороны обеспечивают хранение электронных документов, подписанных ЭП, составление и выставление которых предусмотрено настоящим Соглашением, совместно с применявшимся для формирования ЭП указанных документов Квалифицированным сертификатом ЭП в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7. Ответственность Сторон. Споры

7.1. При неисполнении или ненадлежащим исполнении своих обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
7.2. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая свои обязательства по Соглашению, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы (форс-мажор), то есть чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств при конкретных условиях конкретного периода времени, которая ни одна из Сторон не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумным способом. Наличие форс-мажорных обстоятельств должно быть подтверждено Торгово-промышленной палатой РФ.
7.3. Не уведомление или несвоевременное уведомление Сторон о наступлении форс-мажорных обстоятельств Стороной, которая на них ссылается, лишает эту Сторону права ссылаться на них в дальнейшем.
7.4. Если последствия, вызванные этими форс-мажорными обстоятельствами, будут длиться более 30 (тридцати) календарных дней, то Стороны встретятся для обсуждения создавшейся ситуации и принятия мер по преодолению создавшейся ситуации, однако если в течение дополнительных 10 (десяти) календарных дней Стороны не смогут найти выход из создавшейся ситуации, то любая из Сторон вправе требовать расторжения Соглашения в одностороннем порядке.
7.5. В случае если сроки направления Документов, предусмотренные Соглашением, будут противоречить срокам направления аналогичных документов по заключенным между Сторонами договорам, то Стороны обязуются соблюдать сроки, указанные в таком договоре.

7.6. КЭП, которой подписан документ, признается действительной до тех пор, пока решением суда не установлено иное.
7.7. При возникновении разногласий относительно подписания с помощью КЭП определенных электронных документов Стороны соглашаются предоставить комиссии, созданной в соответствии с регламентом УЦ, возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и технических средств, используемых для обмена электронными документами.
7.8. Все споры, возникающие в связи с исполнением настоящего Соглашения, рассматриваются тем же судом, которому подсудны споры, вытекающие из обязательств Сторон, определенных в п. 2.1. Соглашения.
7.9. Каждая из Сторон несет ответственность за обеспечение конфиденциальности Ключей ЭП, Ключей проверки ЭП, недопущение использования принадлежащих ей Ключей третьими лицами. Если в Квалифицированном сертификате ЭП не указано конкретное физическое лицо, действующее от имени Стороны при подписании электронного документа ЭП, то в каждом случае получения подписанного ЭП электронного документа, получающая Сторона добросовестно исходит из того, что документ подписан от имени направляющей Стороны надлежащим лицом, действующим в пределах имеющихся у него полномочий.

8. Действие Соглашения и порядок его изменения

8.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.
8.2. Соглашение автоматически прекращает свое действие досрочно в случае, если хотя бы одна из Сторон на протяжении одного календарного квартала не будет иметь действительного сертификата КЭП, выданного УЦ.
8.3. Стороны имеют право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 10 (десять) календарных дней до расторжения Соглашения.
8.4. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Соглашение. В этом случае Клиент обязан передать в Банк Заявление о расторжении Соглашения (Приложение № 1 к настоящим Условиям).
8.5. В вопросах, не предусмотренных условиями настоящего Соглашения, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
8.6. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в Соглашение, в Приложения к Соглашению, а также в Тарифы.
8.7. Банк размещает измененный 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.
8.8. 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.
8.9. 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.
8.10. Соглашение и/или Тарифы считаются измененными по соглашению Сторон 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 Соглашения.
8.11. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Соглашение и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от Соглашения и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 8.4. настоящего Соглашения.

Приложение №1
к Условиям об электронном документообороте

ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ СОГЛАШЕНИЯ

_____

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

_____

ИНН Клиента

1. Расторгнуть Соглашение об электронном документообороте

❑

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. _____/_____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 10 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «VIP-Ассистент»

Настоящие Условия оказания услуги «VIP-Ассистент» (далее – Условия) совместно с Заявлением на подключение услуг (Приложение №1 к настоящим Условиям) Клиента, акцептованным Банком, являются Договором оказания услуги «VIP-Ассистент» в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее – Договор).

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок оказания услуг в рамках расчётно-кассового 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 консультант по расчетно-кассовому обслуживанию - оказание информационно-сервисных, консультационных услуг в рамках оказания Клиенту банковских услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Услуги могут быть оказаны Клиенту персональным консультантом посредством личной коммуникации или с использованием средств связи (телефон, электронная почта, система дистанционного банковского обслуживания и другие средства связи).

1.2.2. Расширенный перечень услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания - оказание расширенного перечня банковских услуг в рамках расчётно-кассового обслуживания Клиента, в том числе, подготовка документов нестандартных форматов, осуществление предварительной проверки документов, осуществление помощи в заполнении документов, осуществление предварительной проверки и согласование принятия на рассмотрение соглашения о безакцептном списании и прочее.

1.2.3. Приоритет в обработке запросов Клиента в рамках расчетно-кассового обслуживания – приоритетное рассмотрение запросов в рамках расчетно-кассового обслуживания, поступающих от Клиентов, с которым заключён настоящий Договор, относительно очередности рассмотрения запросов других Клиентов Банка. Услуга оказывается только по предварительному согласованию с Банком.

1.3. С целью заключения Договора и подключения 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 (Приложение №1 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 по системе 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.

1.5. 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 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. 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

2.9. Размер вознаграждения Банка определяется в соответствии с Тарифами Банка, согласно выбранному Клиентом Пакету Услуг на основании Заявления (Приложение №1 к настоящим Условиям).
2.10. 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.
2.11. Срок оказания Услуги – 1 (один) год с момента заключения настоящего Договора.
2.12. В целях оказания запрошенной Услуги Клиент обеспечивает Банк необходимыми документами (сведениями).
2.13. 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/представителем Клиента 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. Оказанные Услуги распространяются исключительно на Клиента и не распространяются на холдинговые, дочерние или аффилированные компании, или других третьих лиц.
3.7. Несогласие Клиента по существу оказанных Банком Услуг 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. 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.
3.9. 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 банковского счета или закрытия счетов Клиента, Услуга прекращает оказываться, комиссия за подключение Услуги, оплаченная Клиентом 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-Ассистент»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ

_____

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

_____

ИНН Клиента

1. Подключить в рамках Услуги «VIP-Ассистент» Пакет услуг[20]:

- ❑ **Пакет «Стандарт»**
- ❑ **Пакет «Стандарт Pro»**

2. Отключить Услугу «VIP-Ассистент»:

- ❑

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания Услуги «VIP-Ассистент» 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. _____/_____

[20]При заключения нового Договора, ранее заключенный Договор считается расторгнутым автоматически.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 11 К ДКБО. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «МОБИЛЬНОЕ И ИНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ»

1. ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») осуществляет услугу «Мобильное и иное информирование» (далее – Услуга) по банковским[21] счетам (далее – Счет(а)) Клиентов, имеющих доступ к Системе ДБО, через SMS-сообщения и/или push-уведомления и/или адрес электронной почты в соответствии с настоящими Условиями.

2. Подключение Клиента к Услуге осуществляется путем подачи в Банк Заявления о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания (Приложение №1 к ДКБО)/Заявления на подключение услуги «Мобильное и иное информирование» (далее – Заявление) (Приложение № 1 к настоящим Условиям).

3. Услуга начинает оказываться не позднее дня (за исключением выходных и праздничных дней), следующего за днем принятия Банком к исполнению Заявления о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания (Приложение №1 к ДКБО)/Заявления (Приложение № 1 к настоящим Условиям).

4. В рамках Услуги Клиент может подключить услугу Выписка на email. При отключении Услуги предоставление выписок прекращается.

5. Банк взимает комиссию за оказание Услуги в соответствии с Тарифами Банка.

6. Банк не несет ответственности в случае, если информация, представленная Клиенту в рамках Услуги, станет известной третьим лицам в результате нарушения Клиентом требований безопасности в работе.

7. 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, электронных писем Клиенту.

8. Отключение Услуги производится в любой момент путем подачи в Банк Заявления (Приложение № 1 к настоящим Условиям) не позднее дня (за исключением выходных и праздничных дней), следующего за днем принятия к исполнению Банком соответствующего Заявления.

9. Банк вправе отключить клиента от Услуги в случае окончания срока действия полномочий лица, указанного в качестве получателя информации в рамках Услуги.

10. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с предоставлением информации, составляющей банковскую тайну, в случае окончания срока действия полномочий лица, указанного в качестве получателя информации в рамках Услуги, если Банк не был проинформирован об этом.

11. Номер(а) телефона(-ов), указанный Клиентом в целях получения Услуги, используется с согласия физического лица, указанного в качестве получателя информации в рамках Услуги.

12. При закрытии всех банковских счетов Клиента предоставление Услуги прекращается.

13. Услуга о списании/зачислении денежных средств по Счету(-ам) Клиента производится от суммы одного платежа, указанной в Заявлении (Приложение № 1 к настоящим Условиям), при получении Услуги через SMS-сообщения и/или push-уведомления, не позднее рабочего дня, следующего за днем списания/ зачисления денежных средств. Все направляемые Банком Клиенту сообщения и/или уведомления и/или письма по Счету(-ам) в рамках Услуги носят информационный характер.

14. Банк оставляет за собой право в любой момент, по собственному усмотрению, изменять текст сообщений, высылаемых Клиенту в рамках Услуги, а также блокировать или приостановить оказание Услуги без предварительного уведомления Клиента, если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности Системы ДБО.

15. В силу особенностей используемых каналов связи Клиент осознает, согласен и принимает на себя все риски, связанные с возможным получением информации о Счете(-ах), 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 защищенными должным образом, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации.

16. При возникновении у Клиента необходимости изменения любого из параметров Услуги (номер телефона, тип уведомления, сумма платежа) Клиенту необходимо предоставить в Банк новое Заявление

[21] *За исключением специальных карточных счетов, депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных счетов агентов и субагентов, транзитных счетов.*

(Приложение № 1 к настоящим Условиями) с указанием всех действующих и новых параметров Услуги. Каждое последующее Заявление (Приложение № 1 к настоящим Условиями), предоставленное Клиентом в Банк, отменяет действие предыдущего.

17. В случае изменения Клиентом номера телефона, указанного в Заявлении (Приложение № 1 к настоящим Условиям), Клиент обязан незамедлительно предоставить письменное уведомление, на бумажном носителе, подписанное уполномоченными представителями Клиента и заверенное печатью Клиента (при наличии) или по системе «Банк-Клиент», подписанное электронной подписью Клиента, об отказе от Услуги. В случае несвоевременного уведомления/не уведомления Банка об изменении номера телефона и отказе от Услуги, Клиент несет все возникшие риски самостоятельно.

18. Обязательным условием получения SMS-сообщений является поддержка мобильным телефоном Клиента функций приема SMS-сообщений, а также наличие у Банка возможности доставлять SMS-сообщения оператору мобильной связи, обслуживающему номер Клиента. Для получения SMS-сообщений Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подписку на услугу SMS у своего оператора мобильной связи.

19. Обязательным условием получения push-уведомлений является поддержка техническим устройством Клиента доступа к сети Интернет, наличие функции приема push-уведомлений, наличие заключенного с Банком договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес», применяемых в Банке и установленное на техническое устройство Клиента приложение Системы ДБО «Совкомбанк Бизнес». Для получения push-уведомлений Клиент 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.

20. Обязательным условием получения писем по электронной почте является поддержка техническим устройством Клиента доступа к сети Интернет, наличие и поддержка в рабочем состоянии установленного программного обеспечения, позволяющего принимать и отправлять электронные письма.

21. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия и Тарифы Банка, уведомив об этом Клиентов за 2 (Два) рабочих дня до даты их ввода путем размещения на информационных стендах в подразделениях Банка и/или на сайте Банка и/или путем направления сообщения по Системе ДБО.

22. В случае технической невозможности дальнейшего оказания текущей услуги Банк имеет право перевести Клиента на новую аналогичную услугу, предупредив об этом за 2 (Два) рабочих дня по любому каналу связи (система Банк-Клиент/сайт Банка/смс и иное). В случае несогласия Клиента с условиями новой услуги Клиент имеет право выразить отказ и подписать заявление на отключение новой услуги.

23. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Заявления на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» (Приложение № 1 к настоящим Условиям).

Приложение №1
к Условиям предоставления услуги «Мобильное и иное информирование»
ПАО «Совкомбанк»

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[21]:

☐ **ПОДКЛЮЧИТЬ УСЛУГУ «МОБИЛЬНОЕ И ИНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ»:**

Просим 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 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. _____/_____/

[1] *За исключением специальных карточных счетов, депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных счетов агентов и субагентов, транзитных счетов.*

ПРИЛОЖЕНИЕ №12 К ДКБО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «БИЗНЕС - КОНСУЛЬТАНТ»

Настоящие Условия оказания услуги «Бизнес - консультант» (далее – Условия) совместно с Заявлением на подключение/отключение услуг (Приложение №1 к настоящим Условиям), акцептованным Банком, являются Договором оказания услуги «Бизнес - консультант» в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее – Договор).

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок оказания информационно-сервисных, консультационных и консалтинговых услуг в рамках банковского обслуживания Клиента и подбор оптимальных условий предоставления продуктов. Клиент в рамках настоящих Условий может получать Услуги в рамках Пакета услуг, включающего 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. Также Пакет Услуг позволяет Клиенту получить консультационные услуги Банка, подбор оптимальных условий предоставления продуктов с возможностью дисконтирования стоимости ряда продуктов в сумме не более 50% (Пятидесяти процентов) стоимости Пакета Услуг. 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 Услуг в рамках настоящих Условий Клиент подает в Банк Заявление на подключение/отключение услуг на бумажном носителе, 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. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Клиент может направить Заявление, подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц (далее – ЭП), в электронном виде по системам дистанционного банковского обслуживания (далее - Система ДБО), применяемым в Банке, как по форме, установленной Банком, так и в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента.

Заявление, полученное Банком по Системе 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, подписанному собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенному 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 проставление уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати, установленной для этих целей Банком, в Заявлении Клиента на бумажном носителе или отправка 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 между Банком и Клиентом в рамках настоящих Условий считается заключенным с момента оплаты Клиентом комиссии Банка за Пакет Услуг в соответствии с Тарифами Банка.

1.7. Расторжение настоящего Договора по инициативе Клиента осуществляется на основании Заявления Клиента (Приложение №1 к настоящим Условиям). При этом комиссия Банка, уплаченная Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается[1].
1.8. В случае заключения нового Договора по инициативе Клиента, он заключается на основании Заявления Клиента, 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 Клиента.
2.2. Датой оказания Услуги является дата оплаты Клиентом комиссии Банка за Пакет Услуг в полном объеме в соответствии с Тарифами Банка. До момента оплаты комиссии Услуга не оказывается, при этом срок действия Договора исчисляется в соответствии с п. 2.3. настоящего Договора.
2.3. Срок действия Договора – 6 (Шесть) месяцев 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/представителем Клиента 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. Оказанные Услуги распространяются исключительно на Клиента и не распространяются на холдинговые, дочерние или аффилированные компании, или других третьих лиц.
3.7. Несогласие Клиента по существу оказанных Банком Услуг 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. 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.
3.9. 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) рабочих дня до даты расторжения Договора.
4.2. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного банковского обслуживания или закрытия счетов Клиента, Услуга прекращает оказываться, комиссия за подключение Услуги, оплаченная Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.[1]

[1] Кроме случаев отказа Клиенту в выдаче кредитного продукта по итогам рассмотрения Банком заявки, поданной Клиентом, или в иных случаях. Возврат комиссии осуществляется на основании заявления Клиента в произвольной форме, исключительно по согласованию с Банком.

4.3. Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания Услуги до завершения оказания Услуги. Для этого Клиент направляет в Банк соответствующее Заявление. При этом комиссия Банка, уплаченная Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается[2].

[2] Кроме случаев отказа Клиенту в выдаче кредитного продукта по итогам рассмотрения Банком заявки, поданной Клиентом, или в иных случаях. Возврат комиссии осуществляется на основании заявления Клиента в произвольной форме, исключительно по согласованию с Банком.

Приложение №1
к Условиям оказания услуги «Бизнес - консультант»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ

_____

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

_____

ИНН Клиента

1. Подключить в рамках Услуги «Бизнес - консультант» Пакет услуг[3]:

- ❑ **Пакет «Лайт»**
- ❑ **Пакет «Миди»**
- ❑ **Пакет «Макси»**

2. Отключить Услугу «Бизнес - консультант»:

- ❑

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания Услуги «Бизнес - 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. _____/_____

[3] При заключения нового Договора, ранее заключенный Договор считается расторгнутым автоматически.