Дата ввода в действие: 01.06.2026

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

г. Кострома, 2026 год

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 12
2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 15
3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 20
4. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА 21
5. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ 23
6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 23
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 К ДКО 25
Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания 25
ПРИЛОЖЕНИЕ №1А К ДКО 28
Заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания 28
ПРИЛОЖЕНИЕ №1.1 К ДКО 29
Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания 29
ПРИЛОЖЕНИЕ №1.2 К ДКО 32
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА 33
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 33
2. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ СЧЕТА 33
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА 33
4. РЕЖИМ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ 34
5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН 37
6. ПРАВА СТОРОН 41
7. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ 44
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 48
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ 49
10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМОЙ «ОДНО ОКНО» 51
11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА 52
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 52
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА 53
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте. 54
Заявление-поручение на проведение периодического перечисления денежных средств в рублях со счета Клиента 55
Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете 56
Заявление на списание комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и о периодичности уплаты единой комиссии за ведение счетов 57
Заявление на списание комиссии за пакет платежей 58
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА 60
Порядок предоставления услуги приёма наличных денежных средств через устройства самообслуживания 61
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____ 62
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____ 64
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____ 66
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____ 68
Порядок распоряжения банковским (расчетным) счетом исключительно с использованием аналога собственноручной подписи 70
ЗАЯВЛЕНИЕ 71
на распоряжение денежными средствами исключительно с использованием аналога собственноручной подписи . 71
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ СЕРВИСОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ 72
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.1 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА УЧАСТНИКА ЗАКУПОК 73
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 73
2. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА 74
3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН 77
4. ПРАВА СТОРОН 77
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 78
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 79
Заявление на присоединение к условиям открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок 80
Заявление о прекращении режима обслуживания специального банковского счета участника закупок 81
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.2 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ЗА СЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЫРУЧЕННЫХ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА 82

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 82
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 82
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА 82
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 84
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ 87
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 88
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ 89
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 92
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ 92
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 93
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.3 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТИ ДОЛЖНИКА ПО ВОЗВРАТУ ЗАДАТКОВ, ПЕРЕЧИСЛЯЕМЫХ УЧАСТНИКАМИ ТОРГОВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА ДОЛЖНИКА 95
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 95
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 95
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА 95
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 97
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ 100
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 101
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ 101
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 104
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ 104
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 105
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте 106
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.4 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ СТОИТЕЛЬСТВА ОБЪЕКТА НЕЗАВЕРШЕННОГО СТРОИТЕЛЬСТВА 107
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 107
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 107
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА 107
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 109
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ 112
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 112
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ 113
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 116
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ 116
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 117
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте 118
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.5 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЗАСТРОЙЩИКА-ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ГРАЖДАН - УЧАСТНИКОВ СТРОИТЕЛЬСТВА ПО ДЕНЕЖНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ 119
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 119
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 119
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА 119
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 121
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ 124
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 125
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ 126
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 129
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ 129
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 130
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте 131

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.6 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ **132**
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ **132**
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА **132**
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА **132**
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**
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте *143*
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.7 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ИХ С ЦЕЛЬЮ ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ АРБИТРАЖНОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ **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**
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте *155*
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.8 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ТЕКУЩИХ ПЛАТЕЖЕЙ И ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ПЕРВОЙ И ВТОРОЙ ОЧЕРЕДИ К ЗАСТРОЙЩИКУ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗМОЖНОСТИ ПЕРЕДАЧИ ОБЪЕКТА НЕЗАВЕРШЕННОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ИЛИ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ **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 **165**
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ **166**
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте *167*
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.9 К ДКО УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА, ВНЕСШИХ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА СЧЕТА ЭСКРОУ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРАМ УЧАСТИЯ В ДОЛЕВОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ **168**
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ **168**
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА **168**
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА **168**
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН **169**
4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ **173**

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 173
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ 174
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 177
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ 177
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 178
Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте 179
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 К ДКО. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ 180
1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 180
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 180
Заявление на овердрафт 188
Заявление о прекращении овердрафта 189
Справка об овердрафте 190
ПРИЛОЖЕНИЕ №4 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ТЕЛЕФОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ 191
Заявление на подключение (отключение) услуги телефонного дистанционного обслуживания 193
ПРИЛОЖЕНИЕ №5 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ «МОБИЛЬНОЕ И ИНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ» КЛИЕНТАМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ 194
Заявление на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» 196
Заявление на изменение/добавление/удаление номера телефона 197
ПРИЛОЖЕНИЕ №6 К ДКО. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 199
1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 199
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 200
3. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ, ВЫПУЩЕННЫХ К РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 200
4. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ, ВЫПУЩЕННЫХ К КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 202
5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН 203
6. ПРАВА СТОРОН 206
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 208
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ 209
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА 209
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 209
Приложение №1 211
08.00.09_06_01 211
Заявление на получение Корпоративной банковской карты в валюте Российской Федерации 211
Приложение №2 213
ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 213
Приложение №3 216
Заявление на установку индивидуального лимита по Корпоративной карте 216
Приложение №4 217
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВЫПУСК ПИН-КОДА 217
Приложение №5 218
ЗАЯВЛЕНИЕ О БЛОКИРОВКЕ/РАЗБЛОКИРОВКЕ КАРТЫ 218
Приложение №6 219
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ КАРТЫ 219
Приложение №7 220
Заявление на подключение/отключение/изменение номера телефона в рамках информирования по операциям, совершенным с использованием Корпоративной банковской карты 220
Приложение № 9 221
АКТ №_____ 221
ПРИЛОЖЕНИЕ №7 К ДКО. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЗАРПЛАТНОГО СЕРВИСА 222
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 222

2. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 222
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 223
4. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА И РАСЧЕТОВ ПО «КОРПОРАТИВНОМУ» ЗАРПЛАТНОМУ СЕРВИСУ 228
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 233
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ 233
7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА 234
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 234
Приложение №1 236
08.00.09_07_01 236
Заявление на подключение (отключение) услуги Зарплатный сервис 236
Приложение №1А 238
08.00.09_07_01.А 238
Заявление на изменение способа предоставления Реестра распоряжений 238
Приложение №2 239
08.00.09_07_02 239
Согласие на обработку персональных данных 239
Приложение №3 240
08.00.09_07_03 240
Реестр на выпуск карт и открытие счетов 240
Приложение №3.1 241
08.00.09_07_03.01 241
Реестр на присоединение (наименование Клиента) 241
Приложение №4 242
08.00.09_07_04 242
Реестр распоряжений № _____/ Реестр распоряжений на перевод в сторонние кредитные организации № ___ 242
Приложение №5 243
08.00.09_07_05 243
Реестр уволенных сотрудников (наименование Клиента) 243
Приложение №6 244
08.00.09_07_06 244
Заявление о предоставлении/изменении реквизитов для возврата денежных средств, нераспределенных на Счета Сотрудников в связи с ошибками в Реестре распоряжений 244*
ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 К ДКО. УСЛОВИЯ ЭКВАЙРИНГА 245
1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 245
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 246
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА 247
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА 251
5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ 252
6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ 253
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 253
8. СРОКИ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ 254
9. ФОРС-МАЖОР 254
10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ 255
11. ПРИЛОЖЕНИЯ 255
Приложение №1 257
Приложение №2 263
Приложение №4 266
Приложение №5 267
Приложение №6 270
Приложение №7 271
Приложение №8 272
Приложение №9 273
Приложение №10 274
Приложение №11 275
Приложение №13 276
Приложение №14 277
Приложение №15 278
ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ДИСТАНЦИОННОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ В СИСТЕМЕ «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» ПАО «СОВКОМБАНК» 279
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 279

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»....284
3. УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»....288
4. ПОРЯДОК РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»....289
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....295
6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ....299
7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ....299
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РИСКИ УБЫТКОВ....299
9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ....300
10. ОСОБЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С СОВЕРШЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ....302
11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ....303
12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ....304
13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СЕРВИСЫ В СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»....305
14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО....322
***Приложение №1*....323**
08.00.09_09_01....323
Заявление на обслуживание и предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»....323
***Приложение №1.1*....324**
08.00.09_09_01_01....324
Заявление на отключение прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»....324
***Приложение №2*....325**
08.00.09_09_02....325
Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»....325
***Приложение №3*....326**
08.00.09_09_03....326
Памятка безопасного использования системы дистанционного банковского обслуживания для бизнеса....326
***Приложение №4*....328**
08.00.09_09_04....328
Заявление на разблокировку проведения операций по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» в связи с изменением....328
***Приложение №5*....329**
08.00.09_09_05....329
Заявление на подключение к сервису подачи налоговой декларации в ФНС в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»....329
***Приложение №5.1*....330**
08.00.09_09_05_01....330
Заявление на выпуск сертификата ключа квалифицированной электронной подписи в рамках сервиса подачи налоговой декларации в ФНС в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»....330
***Приложение №7*....331**
08.00.09_09_07....331
Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО....331
***Приложение №8*....332**
08.00.09_09_08....332
Заявление на подключение к сервису «Подписка на проверку контрагента» в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»....332
***Приложение №9*....333**
08.00.09_09_09....333
ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение/изменение/отключение платных уведомлений в рамках Сервиса «Информирование ВЭД»....333
***Приложение №10*....334**
08.00.09_09_10....334
Заявление на подключение (отключение) к услуге «Сервис выставления счетов»....334
***Приложение №11*....335**
08.00.09_09_11....335
Заявление на подключение/отключение Сервиса «Онлайн-бухгалтерия»....335

Приложение №12 336
08.00.09_09_12 336
Согласие на обработку персональных данных 336
ПРИЛОЖЕНИЕ №10 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА 337
1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 337
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 339
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА 339
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 340
5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ 346
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 346
7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ 347
8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ 347
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 347
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 347
Приложение №1 348
АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК» 348
Приложение №1.1 350
ЗАЯВКА НА РЕГИСТРАЦИЮ ЭЛЕКТРОННЫХ МАГАЗИНОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК» 350
Приложение №2 352
Заявление на отключение от услуги интернет-эквайринг в ПАО «Совкомбанк» 352
Приложение №3 353
Перечень документов для Предприятия - юридического лица-резидента 353
Приложение №4 354
Перечень документов для Предприятия - индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой *(нотариус/адвокат, учредивший адвокатский кабинет)* 354
Приложение №5 355
СВОДНЫЙ РЕЕСТР ОПЕРАЦИЙ, ПРОИЗВЕДЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ 355
Приложение №6 356
ТРЕБОВАНИЯ К РАЗМЕЩЕНИЮ ПРЕДПРИЯТИЕМ ИНФОРМАЦИИ НА САЙТЕ ЭЛЕКТРОННОГО МАГАЗИНА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК» 356
Приложение №7 358
Заявление на подключение/изменение тарифного плана в рамках Договора оказания услуг интернет-эквайринга ПАО «Совкомбанк» от «___» _____ 20___ г. 358
ПРИЛОЖЕНИЕ №11 К ДКО. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ (РАЗМЕЩЕНИЕ В ВИДЕ СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)) 359
ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 359
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 359
2. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) 361
3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ 362
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 363
5. ОСОБЕННОСТИ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА «ОВЕРНАЙТ» 365
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 366
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 366
Приложение №1 367
08.00.09_11_01 367
ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ 367
Приложение №1.1 368
08.00.09_11_01.1 368
ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ 368
Приложение №2 369
08.00.09_11_02 369
ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение реквизитов счета возврата суммы ВКЛАДА (депозита) и процентов 369
Приложение №3 370
08.00.09_11_03 370
УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТИПАМ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) 370
Приложение №4 371
08.00.09_11_04 371
ЗАЯВЛЕНИЕ на досрочное расторжение Договора 371

Приложение №4.1 372
08.00.09_11_04.1 372
ЗАЯВЛЕНИЕ на досрочное расторжение Договора 372
ПРИЛОЖЕНИЕ № 12 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА ПАО «СОВКОМБАНК» 373
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. 373
2. ПРИСОЕДИНЕНИЕ К РЕГЛАМЕНТУ 373
3. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ УДОСТОВЕРЯЮЩИМ ЦЕНТРОМ 373
4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 374
ПРИЛОЖЕНИЕ №13 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КОМПЛАЕНС-КОНСУЛЬТАНТ В РАМКАХ РКО КЛИЕНТА» 375
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 375
2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ 376
3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ 377
4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 378
5. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ «СМАРТ ВЭД» 379
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ 381
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ 382
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПАКЕТА УСЛУГ 383
АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ 384
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ ДОСТУПА 385
ПРИЛОЖЕНИЕ № 14 К ДКО. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ 386
1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 386
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 388
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 389
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 392
5. ФОРС–МАЖОР 393
6. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ 394
7. СПОРЫ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО 394
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 394
Приложение №1 395
Заявление на подключение/отключение услуги эквайринга, подключение дополнительной(ых) точки(ек) по предоставлению услуги эквайринга и подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей/дополнительной(ых) точки(ек) осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей 395
ПРИЛОЖЕНИЕ № 14.1 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПЛАТЕЖЕЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ПОЛЬЗУ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ 398
1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 398
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 399
3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ 400
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 400
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 403
6. ФОРС–МАЖОР 403
7. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ 404
8. СПОРЫ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО 404
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 404
Приложение №1 405
Заявление 405
на подключение/отключение услуги по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Системы быстрых платежей 405
Приложение № 1.1 406
ЗАЯВКА 406
на регистрацию/отключение Клиента 406
ПРИЛОЖЕНИЕ № 15 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «VIP-Партнер» 407
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 407

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ ... 408
3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ ... 408
4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ... 408
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ ... 409
ПРИЛОЖЕНИЕ №17 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «VIP-Ассистент» ... 410
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... 410
2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ ... 410
3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ ... 411
4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ... 411
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ ... 412
ПРИЛОЖЕНИЕ №18 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «СЕРВИС ПРАВОВОЙ ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ «СОВКОМОПОРА» ... 413
1. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ В РАМКАХ СЕРВИСА «КОНСУЛЬТАЦИОННЫЙ» ... 413
1.2.Порядок оказания и оплаты услуг ... 414
1.3.Дополнительные обстоятельства и положения ... 415
1.4.Прочие условия ... 416
2. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ В РАМКАХ СЕРВИСА «СУДЕБНЫЙ» ... 416
2.1.Общие положения ... 416
2.2.Порядок оказания и оплаты услуг ... 417
2.3.Дополнительные обстоятельства и положения ... 419
2.4.Прочие условия ... 420
3. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ В РАМКАХ СЕРВИСА «СОПРОВОЖДЕНИЕ» ... 420
3.1.Общие положения ... 420
3.2.Порядок оказания и оплаты услуг ... 421
3.3.Дополнительные обстоятельства и положения ... 422
3.4.Прочие условия ... 423
4. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ «СОВКОМОПОРА» ... 423
Приложение №1 ... 426
Приложение №2 ... 427
Приложение №3 ... 428
Приложение №4 ... 429
Приложение №5 ... 430
Приложение №6 ... 431
Приложение №7 ... 432
Приложение №8 ... 433
Приложение №9 ... 435
Приложение №10 ... 436
Приложение №11 ... 437
ПРИЛОЖЕНИЕ №19. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ... 438
1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ... 438
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... 439
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ... 440
4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ... 443
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ... 444
6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ... 445
7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ ... 446
8. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ... 446
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ... 446
10. ФОРС-МАЖОР ... 448
11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ... 448
ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ... 450
ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ... 451
ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ... 453
ПРИЛОЖЕНИЕ №20 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «БИЗНЕС - КОНСУЛЬТАНТ» . 454
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... 454
2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ ... 455
3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ ... 455
4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ... 455
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ ... 456

ПРИЛОЖЕНИЕ № 21 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ «КОМПЛАЕНС – ПАРТНЕР БЕЗ ГРАНИЦ» 457
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 457
2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ 458
3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ 459
4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 459
Приложение № 1 461
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГИ 461
Приложение № 2 462
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОКАЗАНИЕ РАЗОВЫХ УСЛУГ 462
ПРИЛОЖЕНИЕ №22 К ДКО. ПРАВИЛА ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ РАСЧЕТОВ В РАМКАХ ВЭД ПАО «СОВКОМБАНК» 463
1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 463
2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ РАМОЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ 465
3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ, ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЯ 466
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 471
5. ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА 471
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ РАМОЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ 472
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 473
8. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА 475
Приложение №1 477
Приложение № 2 480
ПРИЛОЖЕНИЕ № 23 К ДКО. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВИДЕ СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА «АВТООВЕРНАЙТ») 482
1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 482
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 483
3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК 483
4. ОТКРЫТИЕ ЕДИНОГО ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА 484
5. УСЛОВИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК 484
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 486
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 487
8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ 488
9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 488
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ 488
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 489
Приложение №1 490
ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВИДЕ СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА «АВТООВЕРНАЙТ») 490
Приложение №2 491
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ 491
Приложение №3 492
УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВИДЕ СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА 492
(ДЕПОЗИТА «АВТООВЕРНАЙТ») 492
ПРИЛОЖЕНИЕ №24 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ «КАЖДЫЙ ДЕНЬ»/«КАЖДЫЙ МЕСЯЦ» ПАО «СОВКОМБАНК» 493
1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 493
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 494
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ» 495
4. РЕЖИМ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ» 495
5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ 496
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА 497
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА 498
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 498
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА 499
10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 499
Приложение №1 500

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

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

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

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

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

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, а также арбитражный управляющий (в т. ч. финансовый управляющий)[1] в части присоединения к системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес».

Клиент ФЛ – физическое лицо, заключившее с Банком договор об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц.

Мобильный банк – дистанционный канал обслуживания в системе дистанционного банковского обслуживания Клиентов ФЛ в Банке.

Ограниченный доступ – набор прав пользователя в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» без права распоряжения счетами, включающий просмотр остатка и формирование выписки, создание платежных поручений без права подписи.

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

Полный доступ – набор прав пользователя в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес», включающий распоряжение счетами, получение информации о состоянии счета и операциях по нему, подготовку, составление, подпись финансовых и иных документов, а также проведение любых операций, не противоречащих положениям действующего законодательства РФ.[2]

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

---

[1] Согласно Федеральному закону от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» арбитражный управляющий – гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих; финансовый управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина.

[2] За исключением сделок (операций) в рамках брокерского и депозитарного обслуживания.

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

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

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

Вышеуказанное Заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде, в случае, если Клиент (Уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента) был ранее идентифицирован Банком, подписанное электронной подписью. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания/иных договоров, предусматривающих обмен электронными документами по согласованным каналам связи, Заявление Клиента в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента.

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

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

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

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

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

- открытие и обслуживание банковских (расчетных) счетов в валюте Российской Федерации/в иностранной валюте;
- открытие и обслуживание специальных банковских счетов участников закупок в валюте Российской Федерации;
- открытие и обслуживание специальных банковских счетов должника в валюте Российской Федерации;
- кредитование банковских счетов (кредитование в виде овердрафт);
- дистанционное телефонное обслуживание;
- мобильное и иное информирование;
- дистанционное банковское обслуживание в системе «Совкомбанк Бизнес»;
- обслуживание корпоративных банковских карт в валюте Российской Федерации;

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

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

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

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

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

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

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

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

1.13. При заключении Договора комплексного обслуживания Клиент/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) по форме Приложения №1.2 к настоящему Договору.

1.14. При заключении Договора комплексного обслуживания Банк вправе осуществлять фотосъемку, и/или видеозапись, и/или аудиозапись в момент совершения операций и иных действий в целях подтверждения 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. Банк хранит такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения договорных отношений.

1.15. Стороны пришли к соглашению, что все документы (информация), отправленные Банком Клиенту по указанным в Заявлении на присоединение к Договору комплексного обслуживания (Приложение №1, 1.1 к настоящему Договору) адресам электронной почты признаются Сторонами официальной перепиской в рамках настоящего Договора.

1.16. При направлении Банком в адрес Клиента посредством системы дистанционного банковского обслуживания запроса в рамках исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ фактом его получения Клиентом является размещение Банком запроса в виде сообщения в произвольной форме или его электронной копии (файла) в системе дистанционного банковского обслуживания.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. ***Банк имеет право:***

2.1.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для исполнения Договора комплексного обслуживания, а также требований законодательства Российской Федерации.

2.1.2. Изменять и/или дополнять в рамках действующего законодательства Российской Федерации Тарифы, Договор комплексного обслуживания и все приложения к нему;

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

2.1.3. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе основание совершения операции, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателя, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Распоряжение Клиента на проведение расчетных операций Банк вправе принять к исполнению в первый рабочий день, следующий за днем предоставления Клиентом в Банк распоряжения.

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

2.1.5. 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.

2.1.6. 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.

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

- сообщения уведомительного характера, содержащие информацию о размере текущей и/или просроченной задолженности, иную информацию, касающуюся банковских продуктов, предоставляемых Клиенту в рамках заключенных договоров банковских продуктов;

- информацию об изменении условий Договора комплексного обслуживания и/или Тарифов.

2.1.8. При наличии технической возможности отображать информацию о реквизитах счета(ов) в валюте Российской Федерации и остатках на счете(ах) в валюте Российской Федерации Клиента, открытых в рамках заключенных Договоров банковских продуктов, в Мобильном банке Клиента ФЛ, одновременно являющегося (в зависимости от организационно-правовой формы Клиента):

– представителем Клиента-юридического лица, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа и уполномоченным на распоряжение денежными средствами на счете(ах) Клиента-юридического лица;

– Клиентом-индивидуальным предпринимателем;

– Клиентом-физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;

– Если к счету(ам) в валюте Российской Федерации Клиента выпущены Бизнес-карты (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора обслуживания корпоративных банковских карт в валюте Российской Федерации), то при наличии технической возможности в Мобильном банке лиц, указанных в настоящем пункте, Банк вправе отображать реквизиты и информацию об остатках по Бизнес-картам, держателями которых являются лица, указанные в настоящем пункте.

2.1.8.1. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что:

– вправе отключить/возобновить в Мобильном банке лиц, указанных в п. 2.1.8, посредством системы дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного с Клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке) комплексный доступ к информации:

– а) о реквизитах счета(ов) в валюте Российской Федерации и остатках на счете(ах) в валюте Российской Федерации Клиента;

– б) о реквизитах и остатках по Бизнес-картам, выпущенным к счету(ам) в валюте Российской Федерации Клиента, держателями которых являются лица, указанные в п. 2.1.8 (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора обслуживания корпоративных банковских карт в валюте Российской Федерации);

– несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий, связанных с возможным нарушением конфиденциальности и доступа неуполномоченных лиц к информации о реквизитах счета(ов) в валюте Российской Федерации и остатках на счете(ах) в валюте Российской

Федерации, реквизитах и остатках по Бизнес-картам, выпущенным к счету(ам) в валюте Российской Федерации (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора обслуживания корпоративных банковских карт в валюте Российской Федерации), Клиента в Банке, в следующих случаях (включая, но не ограничиваясь): при использовании Мобильного банка лицами, указанными в п. 2.1.8; утраты/кражи мобильного телефона, используемого для работы в Мобильном банке лицами, указанными в п. 2.1.8; либо передачи его третьим лицам; утраты/разглашения идентификаторов и паролей, используемых при входе и работе в Мобильном банке лицами, указанными в п. 2.1.8; если Клиент не уведомил Банк об изменениях в составе Уполномоченных лиц.

Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием Мобильного банка лицами, указанными в п. 2.1.8 (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями третьих лиц).

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.

2.1.10. При наличии технической возможности использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка с помощью средств механического или иного копирования при подписании справок, заказываемых Клиентом посредством Системы дистанционного банковского обслуживания ПАО «Совкомбанк».

2.1.10.1. Справки, заказываемые Клиентом посредством Системы дистанционного банковского обслуживания ПАО «Совкомбанк», оформляются Банком в электронном виде с факсимильным воспроизведением подписи уполномоченного лица Банка, либо подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью работника Банка.

2.1.10.2. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что:

- он должен заранее уточнить, принимается ли справка, сформированная Банком в порядке, предусмотренном п. 2.1.10.1 настоящего Договора, тем лицом, органом, организацией, куда он намеревается ее подать;
- Банк не несет ответственности за отказ любых лиц, органов, организаций в приеме справки, сформированной Банком в порядке, предусмотренном п. 2.1.10.1 настоящего Договора.

2.2. ***Банк обязуется:***

2.2.1. Уведомлять Клиента в сроки, установленные п. 1.10 о внесении изменений/дополнений в Тарифы, Договор комплексного обслуживания и приложения к нему, путем размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.sovcombank.ru, на стендах в офисе Банка и иных обособленных, и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов, а также иными способами.

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

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

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

рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада).

2.2.5. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством системы Дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного с Клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке) и/или 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.

2.2.6. В случае приостановления уполномоченным органом в соответствии с ч. 10 ст. 8 Федерального закона №115-ФЗ операций Клиента Банк уведомляет Клиента о таком приостановлении в день обращения Клиента в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с таким приостановлением, в устной форме; письменное уведомление может быть предоставлено по просьбе Клиента (его представителя) в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения Банком соответствующего волеизъявления Клиента. Уведомление в письменной форме предоставляется на бумажном носителе или в электронной форме Клиенту (его представителю) лично или по любому каналу информационного обмена по вопросам обслуживания, установленному договором с Клиентом, и должно содержать информацию о причине и сроке приостановления. Действие положений настоящего пункта распространяется также на случаи направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля.

2.3. ***Клиент имеет право:***

2.3.1. Получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения последним Договора комплексного обслуживания.

2.3.2. Получать от Банка всю публичную информацию о его деятельности.

2.3.3. Самостоятельно определять виды предоставляемых Банком продуктов/услуг, которые он желает получить по Договору комплексного обслуживания.

2.3.4. Расторгнуть настоящий Договор комплексного обслуживания в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями/дополнениями в условия Договора, Приложения к нему и/или Тарифы в порядке, установленном разделом 5 Договора комплексного обслуживания, если иной порядок не предусмотрен Договорами банковского продукта.

2.4. ***Клиент обязуется:***

2.4.1. Предоставлять Банку достоверные сведения и документы, необходимые для заключения и исполнения Договора комплексного обслуживания, Договора банковского продукта.

2.4.2. Обновлять имеющиеся у Банка сведения о Клиенте по мере их изменения, включая учредительные документы, сведения о местонахождении, сведения о своих персональных данных[3] и данных доверенных лиц, о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце[4], иные сведения, представленные им при заключении настоящего Договора, с предоставлением документов, свидетельствующих об изменении данных в течение 5 (пяти) рабочих дней[5] с момента таких изменений/регистрации изменений.

Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае, если неисполнение обязательства было вызвано отсутствием сведений о происшедших изменениях.

---

[3] Для клиентов-индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой в установленном законодательством РФ порядке.

[4] В том числе для физических лиц, не являющихся гражданами РФ, – ведения о документах, подтверждающих право пребывания на территории РФ.

[5] Срок может быть изменен в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или иными нормативными актами, в том числе, но не ограничиваясь, Указом Президента, Постановлением Правительства Российской Федерации.

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

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

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

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

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

2.5. Стороны заверяют и гарантируют, что они, включая, при наличии, их аффилированных лиц, представителей, работников и посредников, соблюдают применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору Стороны не будут совершать такие действия, которые квалифицируются как коррупционные, в соответствии с законодательством РФ и применимыми международными нормами о противодействии коррупции, а также противоречат антикоррупционной политике Сторон (Антикоррупционная политика Банка: https://sovcombank.ru/compliance/protivodeistvie-korruptsii-i-upravlenie-konfliktom-interesov). Каждая Сторона обязуется незамедлительно информировать другую Сторону о выявленных ею случаях коррупционных правонарушений.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

3.2. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электричества и сетей связи, сбои программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, иные технические сбои), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора комплексного обслуживания.

3.3. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента о вступивших в силу изменениях и/или дополнениях в Договор комплексного обслуживания.

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

3.5. Предоставленное в Банк распоряжение Клиента на проведение расчетных операций/подключение банковских услуг (продуктов) исполняется Банком, если составлено в соответствии с требованиями действующего законодательства, требованиями настоящего Договора, подписано уполномоченными лицами, не вызывает сомнений в его подлинности, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование. Несоблюдение этих требований или одного из них дает право Банку отказать Клиенту в исполнении распоряжений по счету/подключении (отключении) банковских услуг. Банк не несет ответственности за ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.

3.6. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету (банковской карте), в том числе, за блокировку денежных средств, электронного средства платежа, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных настоящим Договором и (или) законодательством Российской Федерации.

3.7. Клиент несет ответственность за несвоевременное и/или неполное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения требований Договора комплексного обслуживания, в том числе об изменении ранее сообщенных банку сведений. Клиент несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта несвоевременного и/или неполного письменного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

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

4.2. Стороны пришли к соглашению о праве Банка сократить срок действия Договора комплексного обслуживания, прекратить действие заключенных в рамках Договора комплексного обслуживания Договоров банковских продуктов и закрыть все расчетные счета, а также иные счета, открытые в Банке в соответствии с Договором комплексного обслуживания, с одновременным уведомлением Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня до момента наступления указанного события посредством системы дистанционного банковского обслуживания, электронной почты, иного доступного Банку способа связи, в случаях:

– выявления и/или признания операций по счету(ам) сомнительной (необычной) в понимании нормативных актов Банка России;

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

– в случае возникновения подозрений, что операции Клиента могут нести репутационные риски для Банка;

– выявления или признания Банком документов и сведений, предоставленных Клиентом Банку, поддельными/ложными/недостоверными, в том числе сведений о характере и объеме планируемых операций по счету, целях установления от отношений с Банком, иных сведений и документов;

– в иных случаях, предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания.

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

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

Договора, а также осуществить все необходимые взаиморасчеты в рамках заключенных Договоров банковского продукта.

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

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

4.3. По соглашению сторон, с целью установления Клиенту индивидуальных условий обслуживания, между Банком и Клиентом может быть заключено дополнительное соглашение.

Дополнительное соглашение заключается по форме Банка:

- на бумажном носителе при личной явке Клиента/представителя Клиента в структурное подразделение Банка. Дополнительное соглашение заполняется в двух экземплярах и подписывается Клиентом с проставлением оттиска печати (при наличии), второй экземпляр с подписью и оттиском печати Банка возвращается Клиенту;
- в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания.

Дополнительное соглашение считается заключенным:

- при заключении дополнительного соглашения на бумажном носителе – с даты проставления уполномоченными сотрудниками Банка и Клиентом/Представителем Клиента подписей и оттисков печатей (при наличии), установленных для этих целей.
- при заключении дополнительного соглашения по системе дистанционного банковского обслуживания – с даты подписания Клиентом поступившего от Банка дополнительного соглашения электронной подписью уполномоченного лица и получение Клиентом от Банка по системе дистанционного банковского обслуживания сообщения в произвольной форме о принятии Банком дополнительного соглашения, что является равносильно подписанию электронной подписью уполномоченным лицом со стороны Банка.

Подписание дополнительного соглашения Сторонами через систему дистанционного банковского обслуживания приравнивается к подписанию Сторонами дополнительных соглашений собственноручно. В этом случае обмен оригиналами дополнительных соглашений на бумажном носителе не производится.

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

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

4.5. Любые изменения и дополнения, внесенные в настоящий Договор комплексного обслуживания, и/или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в настоящем Договоре комплексного обслуживания, равно распространяются на всех Клиентов, в том числе на тех, которые заключили настоящий Договор ранее даты вступления таких изменений

и дополнений в силу, кроме случаев, когда в новой редакции настоящего Договора или Тарифах не указано иное.

4.6. 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.

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

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

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

5. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ

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

5.2. Стороны определили, что все уведомления и сообщения, направляемые в ходе исполнения Договора комплексного обслуживания посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, если иное прямо не установлено настоящим Договором, должны направляться по юридическим адресам Сторон[6].

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

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

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

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

[6] Если иной почтовый адрес не заявлен Клиентом при обращении в Банк с запросом на получение справки, выписки по Счету, дубликата платежного поручения.

6.2. При не достижении договоренности спор подлежит разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика 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 № 30101810645374525987 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 К ДКО
Код документа: 08.00.09_01

Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания

_____

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее –«Клиент»), ИНН, ОГРН/ОГРНИП и юридический адрес Клиента

1. Просит открыть следующие счета[7]:

❑ расчетный счет в рублях РФ в количестве _____ шт.;
❑ специальный банковский счет участника закупок в рублях РФ;
❑ расчетный счет «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» в рублях РФ:
  ❑ выплата процентов ежедневно;
  ❑ выплата процентов ежемесячно в количестве _____ шт.
❑ расчетный счет в валюте в количестве _____ шт;
❑ специальный банковский счет должника_____;
❑ счет по вкладу (депозиту)

в соответствии с действующим законодательством, условиями Договора комплексного обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на основании инструкций Банка России.

2. Присоединяется к тарифному плану «_____».

Подтверждает свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуется выполнять условия данного Договора[8]. С Тарифами Банка ознакомлен. С момента акцепта Банком заявления Клиента договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст. 428 ГК РФ.

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

2.2. Выражает свое согласие на участие в Программе лояльности «Плюсуем»[9].

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

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

3.1. Услугу приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка с использованием ID кода[10]: ☐☐☐☐☐☐

3.2. Услугу «Мобильное и иное информирование» по банковским счетам[11]:❑Да ❑Нет

Просит производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за услугу «Мобильное и иное информирование» с любых банковских счетов[12], открытых в ПАО «Совкомбанк», в размере суммы комиссии согласно Тарифам:
❑ один раз в месяц; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в год;
Приказ о назначении/доверенность и копия паспорта ответственного абонента прилагаются.

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

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

Номер телефона: +7_____.

3.4. Просит предоставить вышеуказанному лицу в качестве Держателя банковскую карту следующего вида[13]: ❑Да ❑Нет

---

[7] Отображаются открытые счета согласно волеизъявлению Клиента.
[8] Договор комплексного обслуживания является публичной офертой всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.
[9] Положение о Программе лояльности «Плюсуем» размещено на официальном сайте Банка https://sovcombank.ru/.
[10] Услуга доступна для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания.
[11] За исключением депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных банковских счетов агентов и субагентов, транзитных счетов.
[12] За исключением счетов, списание с которых не допускается в силу закона или договора.
[13] Услуга доступна для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

Вид карты: _____

Выпуск карты осуществить:

❑**на пластиковом носителе** ❑ **без пластикового носителя (Виртуальная карта)**[14] ❑ **Платежный стикер**[15]

Номер карты:[16]

Номер банковского счета, к которому выпущена карта:

3.5. В целях исполнения Федерального закона «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011г. Держатель просит информировать об операциях, совершенных с использованием корпоративной банковской карты[17]

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

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

Держатель подтверждает достоверность вышеуказанных данных и согласен с их возможной проверкой. С Порядком обслуживания корпоративных банковских карт в валюте Российской Федерации ознакомлен, полностью с ним согласен и обязуется его неукоснительно соблюдать.

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

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

❒ **ограниченный доступ** (просмотр остатка, формирование выписки, создание платежных поручений без права подписи).

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

- Подтверждает свое согласие с содержанием Положения ДБО «Совкомбанк Бизнес» Публичного акционерного общества «Совкомбанк» и обязуется выполнять условия данного Положения, а также ознакомлен и согласен с Тарифами Банка;
- Признает, 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. Оповещен и соглашается с предусмотренной в Положении обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.

3.7. Услугу Зарплатный сервис ❒Да ❒Нет.

Предоставить карты в количестве____ шт.

- **МИР: ТП Халва BASE МИР;**
- **МИР: ТП МИР;**
- **МИР: ТП МИР Unembossed;**
- **МИР: ТП МИР ЗАРПЛАТНАЯ BLACK;**
- **МИР: ТП Халва BASE МИР Unembossed;**
- **МИР: ТП Халва МИР с защитой от НС Unembossed;**

предоставлять в Банк Реестр распоряжений:

- **с одновременным предоставлением Платежного поручения (без предоставления реквизитов для возврата денежных средств);**
- **с одновременным предоставлением Платежного поручения (с предоставлением реквизитов для возврата денежных средств);**

  Реквизиты для возврата денежных средств, нераспределенных на счета Сотрудников в связи с ошибками в Реестре распоряжений[18]:

  Банк получателя: _____

  БИК Банка получателя: _____

  Корр/сч: _____

  Р/сч получателя: _____
- **с одновременным предоставлением Платежного поручения (с возвратом нераспределенного остатка);**
- **без предоставления Платежного поручения. Настоящим Клиент дает заранее данный акцепт на списание денежных средств в пользу Сотрудников Клиента с первого расчетного счета в рублях РФ, открытого в рамках настоящего Заявления.**

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

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

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

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

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

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

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

Осведомлен, что в соответствии с Федеральным законом №218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» предоставление бюро кредитных историй ПАО «Совкомбанк» информации, составляющей кредитную историю, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны. Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации

[14] В случае выпуска Виртуальной карты Держателем может быть представитель Клиента, которому предоставлен доступ в системе ДБО.
[15] Количество Платежных стикеров ограничено. Наличие необходимо уточнить у сотрудника Банка.
[16] Блок динамический. Номер Виртуальной карты будет отображаться в Системе ДБО Клиента.
[17] В случае, если Клиент не указал номер телефона, Банк имеет право отказать в приеме заявления.
[18] Указываются реквизиты Клиента в Банке или иной кредитной организации.

об административных правонарушениях, проинформирован. Настоящее разрешение действует в течение срока, определенного Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

5. Разрешение на получение рассылок:

Настоящим дает свое Согласие Банку получать по указанным каналам связи (номер телефона, электронная почта (e-mail) и т.п.) информацию, касающуюся обслуживания в Банке, а также иную, связанную с этим информацию.

Настоящим дает свое ❑ Согласие/❑ Несогласие Банку получать по указанным каналам связи (номер телефона, электронная почта (e-mail) и т.п.) любую информацию рекламного характера (в том числе третьих лиц), информацию об услугах Банка и его Партнеров[19].

Согласие предоставляется на срок 5 (пять) лет или на срок действия договора/ов и/или договоров, обеспечивающих исполнение данного/ных договора/ов, и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) этого/их договора/ов, и 5 (пять) лет после прекращения действия указанных договора/ов и правоотношений по любым основаниям либо до отзыва Согласия.

Заполняется в случае открытия расчетного счета Обществу с ограниченной ответственностью при наличии в ЕГРЮЛ сведений о единственном Единоличном исполнительном органе, владеющем 100 % долей в уставном капитале организации

6. Дата окончания полномочий Руководителя (ЕИО):

Дата заключения Договора «___» _____20__г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

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

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

Счет открыт/услуга подключена:

№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	ТИП СЧЕТА/УСЛУГА	ВАЛЮТА СЧЕТА	ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ

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

ПРИЛОЖЕНИЕ №1А К ДКО
Код документа: 08.00.09_01.01А

Заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания

ПАО «Совкомбанк»

наименование банка

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

1. Просим расторгнуть Договор комплексного обслуживания, заключенный в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Укажите причину расторжения: _____

2. Подтверждаем, что понимаем, что расторжение Договора комплексного обслуживания влечет за собой прекращение Банком услуг по предоставлению Банковских продуктов в рамках Договора комплексного обслуживания.

- Просим закрыть все счета, открытые в рамках Договора комплексного обслуживания:

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

❑ Обязуемся вернуть предоставленное Банком оборудование в количестве _____ штук представителю Банка в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения Банком письменного уведомления о расторжении Договора комплексного обслуживания.

3. Остаток денежных средств на дату закрытия по счетам просим перечислить по нижеуказанным реквизитам:

Наименование получателя_____

ИНН получателя_____

р/с получателя_____

к/с Банка получателя_____

БИК Банка получателя_____

4. Настоящим уведомлены, что на дату подачи Заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания задолженность перед Банком:

По счету №_____ составляет _____ рублей

По счету №_____ составляет _____ рублей

Задолженность по Договору о предоставлении овердрафта №_____

от «___»_____20___г. составляет _____ рублей.

Реквизиты для погашения задолженности по Договору о предоставлении овердрафта			
Наименование банка получателя		ИНН/КПП	
БИК		Наименование получателя	
Корреспондентский счет		Счет получателя	
Назначение платежа *(необходимо указать Оплата задолженности по овердрафту)*			

Дата: «____» _____ 20___г.

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

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

Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания[20]
Индивидуальный предприниматель

_____

_____

(*Полное наименование индивидуального предпринимателя (далее – «Клиент»), ИНН*)

1. Просит открыть следующие счета

❒ расчетный счет в рублях РФ в количестве __ шт.;
❑ счет по вкладу (депозиту)
❑ расчетный счет «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» в рублях РФ:
❑ выплата процентов ежедневно;
❑ выплата процентов ежемесячно в количестве _____ шт.

в соответствии с действующим законодательством, условиями Договора комплексного обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на основании инструкций Банка России.

2. Присоединяется к тарифному плану:

❒ Ноль на старте
❒ Комфорт
❒ Успех
❒ Иной _____

Подтверждает свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуется выполнять условия данного Договора[21]. С Тарифами Банка ознакомлен. С момента акцепта Банком заявления Клиента договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст. 428 ГК РФ.

2.1 Выражает свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк», **подключение и предоставление Банковских продуктов** ПАО Совкомбанк»:

❒ один раз в год; ❒ один раз в полгода; ❒ один раз в месяц

2.2. Выражает свое согласие на участие в Программе лояльности «Плюсуем»[22].

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

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

3.1. Услугу приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка с использованием ID кода[23]:☐☐☐☐☐☐

3.2. Услугу «Мобильное и иное информирование» по банковским счетам[24]:
❒Да ❑Нет

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

Укажите номера телефонов, которые необходимо подключить к услуге	**Укажите типы уведомлений, которые вы хотите получать**	**Укажите сумму платежа, от которой необходимо отправлять уведомление**	
		Уведомление о списании	**Уведомление о зачислении**

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

+7 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____
+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: _____

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

Тел.: +7_____.

3.4. Просит предоставить вышеуказанному лицу в качестве Держателя банковскую карту следующего вида[25]: ❒Да ❑ Нет

Вид карты: _____

Выпуск карты осуществить:

❑на пластиковом носителе **❑ без пластикового носителя (Виртуальная карта)[26]** **❑ Платежный стикер[27]**

Номер карты[28]: ☐☐☐☐ ☐☐☐☐ ☐☐☐☐ ☐☐☐☐

Номер банковского счета, к которому выпущена карта: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

3.5. В целях исполнения Федерального закона «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011 г. Держатель просит информировать об операциях, совершенных с использованием корпоративной банковской карты[29]

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

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

Держатель подтверждает достоверность вышеуказанных данных и согласен с их возможной проверкой. С Порядком обслуживания корпоративных банковских карт в валюте Российской Федерации ознакомлен, полностью с ним согласен и обязуется его неукоснительно соблюдать.

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

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

❒ **ограниченный доступ** (просмотр остатка, формирование выписки, создание платежных поручений без права подписи).

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

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

- Подтверждает свое согласие с содержанием Положения ДБО «Совкомбанк Бизнес» Публичного акционерного общества «Совкомбанк» и обязуется выполнять условия данного Положения, а также ознакомлен и согласен с Тарифами Банка;
- Признает, 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. Оповещен и соглашается с предусмотренной в Положении обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.

3.7. Услугу Зарплатный сервис ❒Да ❒Нет.

Предоставить карты в количестве____ шт.

- ☐ **МИР: ТП Халва BASE МИР;**
- ☐ **МИР: ТП МИР;**
- ☐ **МИР: ТП МИР Unembossed;**
- ☐ **МИР: ТП МИР ЗАРПЛАТНАЯ BLACK;**
- ☐ **МИР: ТП Халва BASE МИР Unembossed;**
- ☐ **МИР: ТП Халва МИР с защитой от НС Unembossed;**

предоставлять в Банк Реестр распоряжений:

- ☐ **с одновременным предоставлением Платежного поручения (без предоставления реквизитов для возврата денежных средств);**
- ☐ **с одновременным предоставлением Платежного поручения (с предоставлением реквизитов для возврата денежных средств);**

  Реквизиты для возврата денежных средств, нераспределенных на счета Сотрудников в связи с ошибками в Реестре распоряжений[30]:

  Банк получателя: _____

  БИК Банка получателя: _____

  Корр/сч: _____

  Р/сч получателя: _____
- ☐ **с одновременным предоставлением Платежного поручения (с возвратом нераспределенного остатка);**

---

[25] Услуга доступна для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания.
[26] В случае выпуска Виртуальной карты Держателем может быть представитель Клиента, которому предоставлен доступ в системе ДБО.
[27] Количество Платежных стикеров ограничено. Наличие необходимо уточнить у сотрудника Банка.
[28] Блок динамический. Номер Виртуальной карты будет отображаться в Системе ДБО Клиента.
[29] В случае, если Клиент не указал номер телефона, Банк имеет право отказать в приеме заявления.
[30] Указываются реквизиты Клиента в Банке или иной кредитной организации.

 без предоставления Платежного поручения. Настоящим Клиент дает заранее данный акцепт на списание денежных средств в пользу Сотрудников Клиента с первого расчетного счета в рублях РФ, открытого в рамках настоящего Заявления.

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

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

Цель согласия:

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

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

❒ **Я, гр.** _____

(ФИО ИП полностью в им.п.)

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

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

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

Осведомлен, что в соответствии с Федеральным законом №218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» предоставление бюро кредитных историй ПАО «Совкомбанк» информации, составляющей кредитную историю, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны. Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, проинформирован. Настоящее разрешение действует в течение срока, определенного Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

5. Разрешение на получение рассылок:

Настоящим дает свое Согласие Банку получать по указанным каналам связи (номер телефона, электронная почта (e-mail) и т.п.) информацию, касающуюся обслуживания в Банке, а также иную, связанную с этим информацию.

Настоящим дает свое ❑ Согласие/❑ Несогласие Банку получать по указанным каналам связи (номер телефона, электронная почта (e-mail) и т.п.) любую информацию рекламного характера (в том числе третьих лиц), информацию об услугах Банка и его Партнеров[31].

Согласие предоставляется на срок 5 (пять) лет или на срок действия договора/ов и/или договоров, обеспечивающих исполнение данного/ных договора/ов, и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) этого/их договора/ов, и 5 (Пять) лет после прекращения действия указанных договора/ов и правоотношений по любым основаниям либо до отзыва Согласия.

Дата заключения Договора «___» _____20__г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

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

_____/_____/

Разрешаю заключение Договора:
Руководитель Бизнес – подразделения/Уполномоченное лицо

_____/_____/

Счет открыт/услуга подключена:

№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	**ТИП СЧЕТА/УСЛУГА**	**ВАЛЮТА СЧЕТА**	**ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ**
40802810□□□□□□□□□□□□	Расчетный счет	RUR	_____
40802810□□□□□□□□□□□□		RUR	

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

СОВКОМБАНК

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

«____» _____ 20____ г.

Я, _____,
(Фамилия, Имя, Отчество (при наличии последнего) полностью)

дата и место рождения _____,

_____серия_____№_____ наименование органа, выдавшего документ_____
(вид документа, удостоверяющего личность)
_____дата выдачи «_____» _____ код подразделения _____

Проживающий/ая по адресу: _____

❑ Являюсь представителем_____.
(наименование и ИНН Клиента; должность представителя)

❑ Действую в качестве Индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

В соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 г. предоставляю ПАО «Совкомбанк» 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46 (далее – Банк) свое согласие на обработку моих персональных данных, осуществление действий, совершаемых как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, в отношении моих персональных данных, включая полученных от меня и/или от любых третьих лиц, доступных с использованием сети Интернет, а именно: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение с учётом требований действующего законодательства РФ, и подтверждаю, что, предоставляя такое Согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Настоящее Согласие распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, гражданство, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), паспортные данные (серия, номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ и код подразделения), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес, данные документа на право проживания (пребывания) на территории Российской Федерации (для лиц, не являющихся гражданами РФ), реквизиты документа, подтверждающего полномочия в качестве представителя Клиента, сведения, которые могут быть доступны либо известны в любой конкретный момент времени Банку в связи с заключением и исполнением договоров и необходимую для исполнения последних.

Настоящим предоставляю Банку Согласие на передачу моих персональных данных третьим лицам, включая Партнеров Банка[32], в рамках заключения и дальнейшего исполнения договора/ов, в том числе поручений на обработку персональных данных, заключенных между Банком и третьими лицами.

Согласие дается также на передачу и использование моих данных, полученных в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», организациям - участникам банковской группы ПАО «Совкомбанк»[33] в случаях и объемах, предусмотренных пунктом 1.5–4 статьи 7 указанного Федерального закона[34].

Настоящее Согласие предоставляется на срок 5 (пять) лет или на срок действия договора/ов и/или договоров, обеспечивающих исполнение данного/ных договора/ов, и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) этого/их договора/ов и 5 (пять) лет после прекращения действия указанных договора/ов и правоотношений по любым основаниям.

Настоящее Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва. В этом случае обработка персональных данных субъекта прекращается, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ.

Подпись: _____ /_____/

[32] Актуальный перечень Партнеров Банка размещен на официальном сайте Банка https://sovcombank.ru/pages/partneri-sovkombanka.
[33] Перечень организаций – участников банковской группы ПАО «Совкомбанк», которым могут передаваться персональные данные, не подлежит раскрытию в связи с требованиями законодательства РФ, ограничивающими распространение информации об аффилированных лицах и дочерних организациях кредитных организаций. Актуальный перечень может быть предоставлен в случаях, предусмотренных законодательством, в том числе по запросу Клиента.
[34] В случае, если субъект действует в качестве Индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

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

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор – договор банковского счета, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и Заявления об открытие счета, подписанное Клиентом и акцептованное Банком.

Счет – расчетный счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим договором и действующим законодательством Российской Федерации.

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. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту банковских расчетных счетов (далее – Счет) в рублях Российской Федерации и иностранной валюте, а также осуществление Банком расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

1.2. Клиенту может быть открыто несколько банковских счетов на основании одного Договора.

1.3. В случае необходимости одновременно с открытием расчетного Счета в иностранной валюте Банк открывает Клиенту в соответствии с установленными Банком России правилами транзитный валютный счет.

1.4. Банк открывает Клиенту Счет при условии представления Клиентом всех необходимых и надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных банковскими правилами и требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ СЧЕТА

2.1. Банк производит генерацию номера расчетного счета Клиенту в день направления Клиентом заявки на открытие расчетного счета через официальный сайт Банка https://sovcombank.ru/corporate/ или online.sovcombank.ru. Сгенерированный номер расчетного счета может быть сообщен Клиенту. Данная процедура не является открытием расчетного счета Клиенту по смыслу нормативных актов Банка России.

2.2. Открытие и ведение расчетного счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора.

2.3. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте.

2.4. Номер расчетного счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

3.1. Счет Клиента в Банке открывается по письменному Заявлению (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания/Приложение №1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) на основании Договора при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя,

выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ). Вышеуказанное Заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде, в случае, если Клиент (Уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента) был ранее идентифицирован Банком, подписанное электронной подписью. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания/иных договоров, предусматривающих обмен электронными документами по согласованным каналам связи, Заявление Клиента в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Заявление на открытие второго и последующего Счетов Клиента может быть составлено как по форме Приложения №1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета, так и в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента в электронном виде, подписанное ЭП, согласно условиям заключенного договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания. Заявление Клиента, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

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

3.3. При подаче в Банк до момента вступления в силу Условий открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок (Приложение №2.1 к Договору комплексного обслуживания) письменного заявления на открытие счета (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания/Приложение №1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) с указанием в нем на открытие специального счета Банк открывает Клиенту банковский (расчетный) счет. После вступления в силу Условий открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок применение к такому банковскому (расчетному) счету режима особого использования Специального счета[35] и/или открытие Специального счета осуществляется в соответствии с Условиями открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок (Приложение №2.1 к Договору комплексного обслуживания).

4. РЕЖИМ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

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

При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями, а также расчеты в иных

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

формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Платежные поручения предоставляются в Банк в двух экземплярах.

При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным распоряжением на перевод денежных средств в Банк предоставляется(-ются) копия(-и) документа(-ов), являющегося (являющихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»[36].

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

Банк принимает распоряжения на перевод денежных средств на бумажном носителе исключительно в офисах Банка, перечень которых размещен на официальном сайте Банка https://sovcombank.ru/office?clientType=legal.

4.2. Банком принимаются к исполнению распоряжения о переводе денежных средств при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных законодательством Российской Федерации для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. Процедуры приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- иные процедуры, установленные Банком.

Контроль достаточности денежных средств на счете осуществляется при приеме каждого распоряжения следующим порядком:

- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям – многократно в течение установленного тарифным планом операционного времени приема к исполнению текущим операционным днем, иным распоряжениям на перевод денежных средств – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных распоряжениях.

При достаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществляется списание денежных средств со Счета в порядке поступления распоряжений и других расчетных документов о списании со Счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента или при их недостаточности для удовлетворения требований, предъявленных к Счету, поступившие Распоряжения (за исключением Распоряжений, перечень которых установлен действующим законодательством Российской Федерации) не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления.

Принимаются к исполнению вне зависимости от результата процедур контроля достаточности и при недостаточности денежных средств на Счете следующие Распоряжения:

- Распоряжения четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского Счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации;

- Распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского Счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации;

- Распоряжения, принимаемые Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или договором.

Указанные Распоряжения помещаются в очередь не исполненных в срок Распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете плательщика и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, установленном законодательством Российской Федерации.

[36] Требования данного пункта не распространяются на нерезидентов РФ.

4.3. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или Договором.

4.4. При непоступлении от Клиента возражений в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения выписки по Счету или по истечении одного месяца с момента совершения операции (если Клиент за выпиской в Банк не обращался), совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

4.5. В случае неправильного зачисления средств, вследствие ошибки со стороны Банка, Банк имеет право произвести исправительную запись по Счету без предварительного согласия Клиента.

4.6. Плата за услуги по совершению операций по Счету Клиента взимается Банком на основании заранее данного Клиентом акцепта путем списания денежных средств со Счета Клиента одновременно с осуществлением операции или с определенной периодичностью в соответствии с действующими на день осуществления операции Тарифами Банка.

В случае, когда сумма задолженности Клиента перед Банком выражена в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит списание со Счета Клиента в сумме, эквивалентной сумме задолженности, рассчитанной по официальному курсу Банка России, установленному на день списания средств.

4.7. Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы по расчетно-кассовому обслуживанию (копии документов) не позднее пятого рабочего дня с даты получения письменного запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

4.8. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально. В случае если предоставляемый документ изложен на иностранном языке, он должен быть предоставлен с нотариально заверенным переводом на русский язык.

4.9. В карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиентом может быть указана одна и более собственноручных подписей лиц, уполномоченных им на распоряжение денежными средствами по Счету и наделенных правом подписи. Карточка с образцами подписей и оттиска печати оформляется по Заявлению Клиента (по форме Банка). Заявление может быть предоставлено в Банк в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания, подписанное электронной подписью Клиента, или в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений Клиента о списании (выдаче) денежных средств по Счету определяются Соглашением между Банком и Клиентом по форме Банка. Клиентом-юридическим лицом указывается в карточке с образцами подписей и оттиска печати не менее двух собственноручных подписей лиц, уполномоченных им на распоряжение денежными средствами по Счету и наделенных правом подписи, если иное количество подписей не определено в Соглашении между Банком и Клиентом по форме Банка. Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента на распоряжение денежными средствами в соответствии с указанным Соглашением. Оформленная карточка с образцами подписей и оттиска печати действует до прекращения Договора либо до её замены новой карточкой. В случаях, установленных законодательством, при замене карточки с образцами подписей и оттиска печати на новую, а также при оформлении «Временной» карточки, оформляется новое Соглашение о сочетании подписей по форме Банка.

В случае если распоряжение Счетом будет осуществляться исключительно с использованием аналога собственноручной подписи Клиента, карточка с образцами подписей и оттиска печати при открытии Счета Клиентом в Банк не представляется/не оформляется. Обмен платежными документами в указанном случае между Банком и Клиентом осуществляется в электронном виде, на основе заключаемого договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания, применяемых в ПАО «Совкомбанк». Особенности обслуживания Счета в указанном случае предусмотрены Приложением №13 к настоящим Условиям.

4.10. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание денежных средств, в том числе частичное, со Счета без дополнительного распоряжения в течение срока действия Договора в следующих случаях:

4.10.1. Оплаты в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день совершения операций, за услуги, предоставляемые Банком в рамках договоров о предоставлении услуг, договоров банковского счета, в том числе в иностранной валюте, а также любых иных сумм задолженности Клиента перед Банком, возникшей по любым заключенным между Клиентом и Банком договорам, если такое списание не противоречит действующему законодательству. В случае, если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, открытого на основании настоящего Договора, оплата услуг Банка осуществляется путем списания со Счета соответствующей суммы по курсу Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания комиссии без дополнительного распоряжения Клиента;

4.10.2. Абонентской платы за открытие специального банковского счёта с любого из своих расчетных счётов, открытых в Банке, в соответствии с Тарифами;

4.10.3. Денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет;

4.10.4. В оплату телекоммуникационных, телеграфных и прочих расходов, связанных с осуществлением Банком операций Клиента;

4.10.5. При исполнении платежных требований, оплата которых может производиться без распоряжения Клиента, при условии предоставления Клиентом Банку соответствующего права, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором;

4.10.6. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.11. Клиент согласен на получение от Банка СМС-сообщений/push-уведомлений информационно-рекламного характера на телефоны, указанные при открытии расчетного счета.

4.12. В целях минимизации возможных мошеннических действий со стороны третьих лиц, Стороны пришли к соглашению, что в случае представления в Банк заявлений на получение выписок по счету, распоряжений на взнос и/или выдачу наличных денежных средств на бумажных носителях и иных документов доверенным лицом Клиента, неуказанным в распорядителях счетом (отсутствует в карточке с образцами подписей и оттиска печати), Клиент (распорядитель счетом) заранее уведомляет Банк по системе дистанционного банковского обслуживания/через Контакт-Центр Банка[37] о планируемом обращении доверенного лица, с указанием персональных данных доверенного лица. В случае отсутствия уведомления со стороны Клиента или возникновения сомнений в достоверности представленных документов при идентификации представителя Клиента по доверенности, Банк вправе отказать в приеме документов, представленных доверенным лицом.

4.13. На основании ст. 858 и ст. 848 ГК РФ, Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе не принимать от Клиента распоряжения денежными средствами, предоставленные в порядке заранее данного акцепта, за исключением распоряжений, предоставленных в порядке заранее данного акцепта, прямо предусмотренных Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк».

5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

5.1. ***Клиент обязуется:***

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

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

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

5.1.4. В случае изменения наименования Клиента, а также изменения номера Счета или закрытия Счета, чековые книжки с неиспользованными чеками считаются аннулированными и сдаче в Банк не подлежат.

5.1.5. Обновлять имеющиеся у Банка сведения по мере их изменения, представленные им при заключении настоящего Договора[38], включая сведения о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, об адресе, контактных данных (номера телефонов, факсов), о лицах, распоряжающихся Счетом, предоставив подтверждающие документы, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений.

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

5.1.6. Знакомиться с действующими Тарифами Банка.

---

[37] Уведомление принимается Банком после успешной аутентификации Клиента.

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

5.1.7. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. Контролировать правильность зачисления денежных средств на свой Счет. Письменно сообщать Банку (не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты выдачи Банком выписок по Счету и других банковских документов) обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по Счету, приложениях к ним и других документах либо о непризнании (не подтверждении) сальдо по Счету.

5.1.8. Получать в порядке, установленном Договором, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте/частичном акцепте или об отказе от акцепта, предоставив в Банк соответствующее Заявление, составленное по форме Банка, размещенное на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

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

5.1.10. Предоставлять Банку:

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

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

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

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

5.1.11. Обеспечить:

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

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

5.2. ***Банк обязуется:***

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

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

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

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

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

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

5.2.6. Осуществлять выдачу Клиенту наличных денежных средств в соответствии с заявлением на бронирование денежных средств (в свободной форме), представленным Клиентом Банку не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до планируемой даты получения наличных денег. Выдача наличных денежных средств производится не позднее третьего операционного дня, следующего за днем поступления в Банк заявления на бронирование денежных средств Клиента. В случае неявки Клиента в срок, указанный в заявлении на бронирование денежных средств, заявление аннулируется. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

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

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

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

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

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

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

5.2.9. Начислять и уплачивать проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента, если начисление и уплата процентов предусмотрены заключенным между Банком и Клиентом Дополнительным соглашением (далее – Соглашение) к настоящему Договору или в рамках проведения стимулирующих мероприятий (акций) Банком. Банк вправе заключать Соглашения при условии подключения Клиентом определенного Тарифного плана. С целью заключения Соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете, Клиент представляет в Банк подписанное Соглашение по форме, рекомендуемой Банком, включая, но не ограничиваясь, формами, указанными в Приложении №12 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета на бумажном носителе, или направляет Соглашение в электронном виде, в том числе, с помощью разработанных бланков заявок, формируемых в Системе ДБО, подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц Клиента. Соглашение, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, подписанное электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Соглашению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде. Соглашение между Банком и Клиентом считается заключенным с момента подписания его обеими Сторонами. Соглашение считается подписанным со стороны Банка после проставления в нем уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати на бумажном носителе или электронной подписи уполномоченного сотрудника Банка в электронном виде или после

получения Клиентом от Банка по Системе ДБО сообщения в произвольной форме о принятии Банком Соглашения, что является равносильно подписанию электронной подписью уполномоченным лицом со стороны Банка. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Соглашение, предупредив другую Сторону в письменной форме или по Системе ДБО не менее чем за 3 календарных дня до даты расторжения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. ПРАВА СТОРОН

6.1. ***Клиент имеет право:***

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

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

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

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

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

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

6.1.7. Клиент вправе выбрать размер комиссии за осуществление платежей по счету, направив в Банк соответствующее Заявление (Приложение №8, Приложение №8.1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета). Заявление может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком (Приложение №8, Приложение №8.1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета), так и в свободной письменной или устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания)[39] при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

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

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

[39] Применимо только для Приложения №8.

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

Отзыв расчетных документов производится на основании представленного в Банк заявления Клиента, составленного в 2 (двух) экземплярах, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму распоряжения, наименование плательщика, реквизиты плательщика, наименование получателя средств, реквизиты банка плательщика, реквизиты банка получателя средств. Оба экземпляра заявления должны быть подписаны уполномоченными лицами Клиента, имеющими право подписи расчетных документов, и заверены оттиском печати Клиента (при наличии).

Отзыв расчетных документов, направленных в Банк по Системе ДБО осуществляется с использованием Системы ДБО. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

6.1.11. Получать справки о состоянии Счета для представления по месту требования.

6.1.12. Получать наличные денежные средства в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

6.1.13. Производить пересчет наличных денежных средств, выданных Банком, в помещении Банка и в присутствии представителя Банка.

6.1.14. В любое время расторгнуть настоящий Договор, подав в Банк заявление о его расторжении в устной[40] или письменной форме .

6.1.15. Осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации.

6.2. ***Банк имеет право:***

6.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ Клиенту в заключении Договора в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Отказ от заключения Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

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

6.2.3. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций законодательству Российской Федерации, в том числе для осуществления функций агента валютного контроля.

6.2.4. Отказать Клиенту в принятии распоряжения на перевод денежных средств и/или документа для осуществления кассовой операции и/или совершении операций при проведении их Клиентом с нарушением действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок оформления распоряжений на перевод денежных средств/документов для осуществления кассовых операций и сроков их предъявления в Банк, в том числе в следующих случаях:

6.2.4.1. При несоблюдении сроков представления расчетных документов в Банк и требований их оформления;

6.2.4.2. При визуальном несоответствии по внешним признакам оттиска печати Клиента и/или подписей на расчетных документах Клиента, представленных в Банк на бумажном носителе, оттиску печати и образцам подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом в Банк;

6.2.4.3. Если содержание расчетных документов, направляемых по системе дистанционного банковского обслуживания, вызывает у Банка сомнения относительно подлинного характера операций и их возможной связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремистской деятельности и финансированием распространения оружия массового уничтожения (данные расчетные документы принимаются Банком только на бумажном носителе при условии их оформления надлежащим образом);

6.2.4.4. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы в соответствии с пунктом 13.6 настоящего Договора;

6.2.4.5. При наличии иных фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, условий настоящего Договора.

6.2.5. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ в совершении операции, в том числе операции на основании распоряжения клиента, в случае если у работников Банка

[40] При отсутствии денежных средств и ограничений на Счете, в части которого расторгается настоящий Договор.

возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения. 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.

6.2.6. Приостанавливать операции Клиента по Счету в случае наличия у Банка противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента, в случае получения информации от налоговых органов об отсутствии органов управления Клиента по заявленному местонахождению, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6.2.7. Списывать денежные средства со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

Списывать денежные средства со Счета на основании заранее данного Клиентом Банку акцепта, в том числе с возможностью частичного списания:

6.2.7.1. В соответствии с Тарифами Банка, а также любых иных сумм задолженности Клиента перед Банком, возникшей по любым заключенным между Клиентом и Банком договорам, если такое списание не противоречит действующему законодательству Российской Федерации;

6.2.7.2. В оплату телекоммуникационных, телеграфных и прочих расходов, связанных с осуществлением Банком операций Клиента;

6.2.7.3. Ошибочно зачисленные на Счет;

6.2.7.4. При исполнении платежных требований, оплата которых может производиться без распоряжения Клиента, при условии предоставления Клиентом Банку соответствующего права;

6.2.7.5. Абонентской платы за открытие специального банковского счёта с любого из своих расчетных счётов, открытых в Банке, в соответствии с Тарифами;

6.2.7.6. иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.8. Самостоятельно определять маршрут платежа Клиента.

6.2.9. Осуществлять в отношении Клиента функции агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2.10. При исполнении платежных документов Клиента, в случае если на момент платежа валюта платежа отлична от валюты Счета, производит конверсию денежных средств на Счете в другую валюту в порядке и на условиях, установленных в Банке.

6.2.11. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие Тарифы Банка, действуя при этом согласно требованиям, предусмотренным общими положениями Договора комплексного обслуживания. В случае неполучения Банком до момента введения новых Тарифов, письменного уведомления от Клиента о расторжении Договора в связи с несогласием с новыми Тарифами, Банк вправе считать это выражением согласия с изменениями, внесенными в Тарифы и применять новые Тарифы с объявленной даты начала их действия.

6.2.12. В соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций в соответствии с п. 6.2.5 Договора.

6.2.13. Банк осуществляет списание денежных средств со счетов Клиента по требованию третьего лица в случае, если Клиент предоставил в Банк соответствующее Заявление, составленное по форме Банка, размещенное на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

6.2.14. Осуществлять операции по покупке иностранной валюты на основании поручения (заявки) Клиента, согласованного с Банком, при условии достаточности на Счете Клиента денежных средств для осуществления данной операции и соответствия ее действующему законодательству. Если проводимые по Счету Клиента операции отнесены законом к валютным операциям, то такие операции осуществляются:

- в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ и актами органов валютного регулирования;
- на основании распоряжений на перевод денежных средств, оформленных в соответствии с требованиями Банка и нормативных актов Банка России, а в установленных актами органов валютного регулирования случаях - при представлении Клиентом Банку документов и/или информации, непосредственно относящихся к проводимой валютной операции.

Банк, при осуществлении подобных операций, выступает в качестве агента валютного контроля, в пределах, предоставленных ему законом полномочий.

6.2.15. Отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на Счете денежных средств для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

6.2.16. Не оплачивать частично платежное поручение Клиента, находящееся в очереди не исполненных в срок распоряжений по внебалансовому счету №90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» при недостаточности для полной оплаты платежного поручения Клиента денежных средств на расчетном счете.

6.2.17. При выявлении обстоятельств, дающих основание полагать, что операции по счету клиента несут репутационный риск для Банка, Банк имеет право повышать комиссию на условиях, изложенных в Тарифах.

6.2.18. Требовать от Клиента путем направления запроса предоставления документов и/или сведений, необходимых Банку для исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ и нормативных актов Банка России, в том числе документов и пояснений по операциям (сделкам), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России.

6.2.19. Банк вправе в одностороннем порядке изменять номер Счета (-ов), открытого (-ых) Клиенту при изменении требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам, известив об этом Клиента путем направления уведомления за 10 (десять) рабочих дней до даты изменения реквизитов Счета (-ов), в порядке, предусмотренном договором о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания/по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении (Заявлении об открытии счета)/по иным каналам связи (по выбору Банка), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту.

7. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

7.1. Порядок взаимодействия между Банком и Клиентом (общие положения).

7.1.1. Настоящий раздел регулирует порядок взаимодействия Банка и Клиента в рамках осуществления валютного контроля в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — Закон № 173-ФЗ) и Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее — Инструкция № 181-И).

7.1.2. Порядок взаимодействия Клиента и Банка в рамках валютного контроля определяется действующим валютным законодательством Российской Федерации, а также внутренними регламентами Банка.

7.1.3. В случае внесения изменений в действующее валютное законодательство Российской Федерации, а также в нормативные акты органов валютного регулирования и валютного контроля, положения настоящего раздела применяются в части, не противоречащей новым нормам. В случае противоречия положений настоящего раздела действующему законодательству, применяются нормы законодательства Российской Федерации.

7.1.4. В целях осуществления валютного контроля Банк, как агент валютного контроля, вправе запрашивать и получать от Клиента:

- документы и их копии, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, в соответствии с частью 4 статьи 23 Закона № 173-ФЗ, с учетом требований к таким документам, установленных частью 5 статьи 23 Закона №173-ФЗ, а также информацию в соответствии с частями 1.1 и 1.2 статьи 19 Закона 173-ФЗ;
- документы и информацию, предусмотренные Инструкцией № 181-И.

7.1.5. При обмене документами и информацией между Банком и Клиентом в электронной форме допускается передача как первоначально сформированных в электронном виде документов, так и сканированных копий документов, изначально оформленных на бумажном носителе.

7.1.6. При обмене документами и информацией между Банком и Клиентом в электронной форме порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись (далее – ЭП)), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность ЭП, 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 в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк», а также в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

7.2. Порядок взаимодействия между Банком и Клиентом-резидентом:

7.2.1. Документы и информация, указанные в п. 7.1.4. настоящего Договора, а также иная переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

7.2.1.1. В электронном виде с использованием Системы ДБО. Документы формируются с использованием утвержденных бланков в Системе ДБО и подписываются электронной подписью уполномоченного лица Клиента. Допускается также представление документов в виде вложений к письму, отправленному через Систему ДБО, подписанному ЭП уполномоченного лица Клиента, либо в виде вложений к бланкам документов, формируемых в Системе ДБО.

7.2.1.2. 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. Допускается также подписание представителем Клиента, наделённым правом подписания таких документов на основании распорядительного акта или доверенности, оформленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и заверенной оттиском печати (при наличии), образец которой указан в карточке образцов подписей и оттиска печати.

7.2.1.3. На бумажном носителе в оригинале. В случае представления документов в оригинале для ознакомления Банком, ответственный сотрудник валютного контроля снимает копию с таких документов, заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

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

7.2.1.5. Документы, полностью или частично составленные на иностранном языке, представляются Клиентом с переводом на русский язык, заверенным организацией, осуществляющей перевод, с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 7.2.1.2. настоящего Договора, либо физическим лицом — переводчиком, с указанием номера и даты его диплома, а также подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 7.2.1.2. настоящего Договора. Клиент вправе самостоятельно перевести указанные документы и заверить перевод в порядке, предусмотренном п. 7.2.1.2. настоящего Договора, с проставлением отметки «Перевод верен».

7.2.2. Документы и информация, указанные в п. 7.1.4. настоящего Договора, а также иная переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются (возвращаются) Банком Клиенту в следующем порядке:

7.2.2.1. В электронном виде с использованием Системы ДБО. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю. Допускается также предоставление документов в виде вложений к письму, отправленному через Систему ДБО, подписанному ЭП указанного сотрудника, либо в виде вложений к бланкам документов, формируемых в Системе ДБО.

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

7.2.2.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности (по форме, утвержденной Банком, или в произвольной форме, содержащей необходимые сведения для идентификации представителя и его полномочий). Для лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставление отдельной доверенности не требуется.

7.2.2.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись

ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

7.2.3. Порядок взаимодействия между Банком и Клиентом при представлении Клиентом Справки о подтверждающих документах/Справки о подтверждающих документах, содержащей скорректированные сведения (далее – СПД):

7.2.3.1. Клиент представляет в Банк СПД и подтверждающие документы в порядке и в сроки, предусмотренные Инструкцией № 181-И, а также внутренними Положениями Банка, в случаях, установленных Инструкцией № 181-И.

7.2.3.2. Банк осуществляет проверку СПД в сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

7.2.3.3. При положительном результате проверки СПД направляется Клиенту не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты её принятия, указанной Банком в СПД.

7.2.3.4. При отрицательном результате проверки Банк не позднее сроков, установленных Инструкцией №181-И для проверки СПД, возвращает Клиенту предоставленный комплект документов с указанием даты и причины отказа.

7.2.3.5. Клиент обязан устранить замечания Банка и повторно представить СПД в установленные Инструкцией № 181-И сроки.

7.2.4. По контракту Клиента с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 (один) миллион рублей РФ, Клиент обязан дополнительно представить в Банк письменное подтверждение о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает установленный порог, в порядке, предусмотренном п. 7.2.1. настоящего Договора.

7.3. Порядок взаимодействия между Банком и Клиентом-нерезидентом:

7.3.1. Документы и информация, указанные в п. 7.1.4. настоящего Договора, а также иная переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

7.3.1.1. В электронном виде с использованием Системы ДБО. Документы представляются Клиентом в виде вложений к письму, отправленному через Систему ДБО, подписанному ЭП уполномоченного лица Клиента. Допускается также представление документов в виде вложений к бланкам документов, которые используют Клиенты при проведении валютных операций.

7.3.1.2. 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. Допускается также подписание представителем Клиента, наделённым правом подписания таких документов на основании распорядительного акта или доверенности, оформленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и заверенной оттиском печати (при наличии), образец которой указан в карточке образцов подписей и оттиска печати.

7.3.1.3. На бумажном носителе в оригинале. В случае представления документов в оригинале для ознакомления Банком, ответственный сотрудник валютного контроля снимает копию с таких документов, заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

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

7.3.1.5. Документы, полностью или частично составленные на иностранном языке, представляются Клиентом с переводом на русский язык, заверенным организацией, осуществляющей перевод, с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 7.3.1.2. настоящего Договора, либо физическим лицом — переводчиком, с указанием номера и даты его диплома, а также подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 7.3.1.2. настоящего Договора. Клиент вправе самостоятельно перевести указанные документы и заверить перевод в порядке, предусмотренном п. 7.3.1.2. настоящего Договора, с проставлением отметки «Перевод верен».

7.3.2. Документы и информация, указанные в п. 7.1.4. настоящего Договора, а также иная переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются (возвращаются) Банком Клиенту в следующем порядке:

7.3.2.1. В электронном виде с использованием Системы ДБО. Документы предоставляются в виде вложений к письму, отправленному через Систему ДБО, подписанному ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю.

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

7.3.2.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности (по форме, утвержденной Банком, или в произвольной форме, содержащей необходимые сведения для идентификации представителя и его полномочий). Для лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставление отдельной доверенности не требуется.

7.4. Порядок предоставления сервиса «Пакет документов валютного контроля»:

7.4.1. В рамках предоставления сервиса Банк на основании комплекта документов, предоставленных Клиентом, самостоятельно формирует бланки документов валютного контроля, требование о представлении которых установлено Инструкцией №181-И, включая:

- Сведения о контракте/кредитном договоре при постановке контракта на учет/принятии на обслуживания;
- Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля;
- Заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора:
- Сведения о валютных операциях (СВО);
- Справки о подтверждающих документов (СПД).

7.4.2. Подключение и отключение сервиса «Пакет документов валютного контроля» производится на основании представленного Клиентом Заявления на подключение/отключение сервисов валютного контроля (Приложение № 14 к настоящему Договору).

7.4.3. Банк осуществляет проверку полноты и достоверности, предоставленных Клиентом документов, необходимых для формирования бланков документов валютного контроля.

7.4.4. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения бланков, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты получения от Клиента комплекта документов, предоставленных для составления необходимых бланков документов валютного контроля.

7.4.5. При положительном результате проверки Банк формирует необходимые бланки документов в сроки, установленные Инструкцией №181-И для предоставления указанных документов в Банк.

7.4.6. Порядок составления Банком бланков Сведения о контракте/кредитном договоре при постановке контракта на учет/принятии на обслуживания, Заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, Заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора, СВО:

7.4.6.1. Сформированные документы Банк направляет Клиенту в раздел «Черновики» Системы ДБО для проверки и подписи со стороны Клиента.

7.4.7. Порядок составления Банком бланка СПД:

7.4.7.1. На основании представленного Клиентом Заявления на подключение/отключение сервисов валютного контроля (Приложение № 14 к настоящему Договору), а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, предоставленных клиентом в сроки, установленные пунктом 8.2 Инструкции № 181-И, Банк вправе самостоятельно оформить СПД за Клиента.

7.4.7.2. Сформированную СПД Банк направляет Клиенту не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД. Принятая СПД отражается в Системе ДБО Клиента, при этом подписания со стороны Клиента не требуется, СПД считается полностью оформленной.

7.4.7.3. В случае несогласия Клиента с содержанием информации в СПД, заполненной Банком, Клиент в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты ее получения вправе представить в Банк СПД, содержащую скорректированные сведения. Одновременно с указанной СПД Клиент должен представить в Банк составленное в произвольной форме заявление, в котором он указывает причины представления СПД, а также дополнительные документы (при их наличии), связанные с внесением таких изменений, в случае если они ранее не были представлены Банку.

7.4.7.4. Банк вправе самостоятельно внести изменения в ранее принятую СПД, если Клиент предоставил документы, подтверждающие такие изменения, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты оформления таких документов, указанной в пункте 8.3 Инструкции №181-И.

7.4.8. За предоставление сервиса «Пакет документов валютного контроля» взимается комиссия в размере, установленном действующими Тарифами Банка.

7.5. На основании Заявления Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, возможно разовое составление Банком документов валютного контроля, указанных в п. 7.4.1 настоящего Договора в соответствии с Тарифами Банка.

7.6. Порядок предоставления сервиса «Валютный контроль без отказов»:

7.6.1. При получении от Клиента документов, содержащих ошибки в заполнении бланков, Банк возвращает их Клиенту не позднее сроков, установленных пунктом 16.2 Инструкции № 181-И, с указанием даты и причины отказа в принятии, одновременно формируя за Клиента новый бланк документа без ошибок.

7.6.2. Новые бланки документов, составленные Банком, перечисленные в п. 7.4.1 настоящего Договора, за исключением СПД, с приложением комплекта документов, предоставленных Клиентом, направляются Клиенту в раздел «Черновики» Системы ДБО для проверки и подписи со стороны Клиента.

7.6.3. Новый бланк СПД, составленный Банком, направляется Клиенту в соответствие с порядком, изложенном в п. 7.4.7 настоящего Договора.

7.6.4. Подключение и отключение сервиса производится на основании представленного Клиентом Заявления на подключение/отключение сервисов валютного контроля (Приложение № 14 к настоящему Договору).

7.6.5. За предоставление сервиса «Валютный контроль без отказов» взимается комиссия в размере, установленном действующими Тарифами Банка.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

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

8.5. В случае неправомерного пользования Клиентом ошибочно зачисленными Банком на Счет денежными средствами после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

8.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, эпидемии, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, забастовки и т.п.), противоправные

действия третьих лиц, запретительные или ограничительные решения органов государственной и исполнительной власти или иных государственных органов.

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

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

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

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

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

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

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

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

– возникновения подозрений, что операции клиента могут нести репутационные риски для Банка, в том числе являются сомнительными(необычными) согласно нормативным актам Банка России;

– выявления или признания Банком документов и сведений, предоставленных Клиентом Банку, поддельными/ложными/недостоверными, в том числе сведений о характере и объеме планируемых операций по счету, целях установления от отношений с Банком, иных сведений и документов;

– в иных случаях, предусмотренных условиями Договора.

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

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

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

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

9.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента (Приложение №9 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) в любое время. Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления

Заявления, подписанного ЭП Уполномоченного лица Клиента, через систему дистанционного банковского обслуживания. Заявление, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, подписанное ЭП Клиента, в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлением на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

9.4. При отсутствии денежных средств на Счете настоящий Договор в части этого Счета может быть расторгнут по устному заявлению (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Заявление Клиента в устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) равнозначно получению Банком заявления на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенного печатью (при наличии). В случае возникновения споров протокол соединения (в том числе запись телефонных переговоров Клиента с Банком) является достаточным доказательством и может использоваться Банком в суде в качестве письменного доказательства факта передачи Клиентом заявления.

9.5. Настоящий Договор может быть расторгнут в части любого из Счетов по заявлению Клиента, а также, судом по инициативе Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке при отсутствии операций по Счету Клиента в течение 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.

Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

Закрытие одного или нескольких Счетов, если при этом остается открытым хотя бы один Счет, не является расторжением настоящего Договора.

В течение 7 (семи) календарных дней с даты прекращения Договора Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете Клиента, по распоряжению Клиента. С момента прекращения Договора Банк не принимает к исполнению распоряжения на перевод денежных средств и документы для осуществления кассовых операций Клиента, а также не зачисляет на Счет поступающие в адрес Клиента денежные средства.

9.6. При принятии в отношении Клиента в течение одного календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжений о совершении операций Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления такого уведомления.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения Договора банковского счета в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты, а в случае расторжения договора банковского счета в драгоценных металлах осуществляет продажу драгоценного металла по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты и (или) драгоценного металла, и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

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

9.7. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

В случае подачи Клиентом заявления о расторжении Договора и/или закрытии Счета при наличии действующего по данному Счету овердрафта и задолженности по нему, закрытие Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления, при условии полного погашения Клиентом задолженности по овердрафту. Если задолженность по овердрафту Клиентом не погашена, Договор банковского счета прекращается и/или Счет закрывается в день полного погашения задолженности по овердрафту.

Банк вправе отказать в закрытии Счета при наличии у Клиента неисполненных обязательств перед Банком по иным продуктам, которыми предусмотрено наличие Счета в Банке, до полного исполнения обязательств перед Банком.

9.8. В случае использования расчетного счета в качестве Специального банковского счета участника закупок в соответствии с Условиями открытия, обслуживания и использования Специального банковского счета участника закупок согласно статьи 858 ГК РФ Стороны договорились ограничить распоряжение денежными средствами, находящимися на Специальном счете, при поступлении в Банк заявления о расторжении настоящего Договора, установив следующий порядок: при наличии на Специальном счете заблокированных денежных средств, настоящий Договор расторгается, а Специальный счет закрывается после получения от Оператора электронной площадки информации о снятии со Специального счета блокировки.

10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМОЙ «ОДНО ОКНО»

10.1. 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. №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности», Приказом Минфина России от 26.09.2022 №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 №70688) и иным действующим законодательством.

10.2. Взаимодействие Участников в рамках ИС «Одно окно» является дополнительным каналом для отправки Клиентом распоряжений на перевод денежных средств в сфере внешнеторговой деятельности.

10.3. 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.

10.4. Направляя оператору ИС «Одно окно» заявку, Клиент подтверждает достоверность сведений (информации), указанных в заявке.

10.5. Оператор ИС «Одно окно» предоставляет доступ Клиенту к ИС «Одно окно» и присваивает уникальный номер Участника в ИС «Одно окно».

10.6. 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 – 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.

10.7. 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.

10.8. Банк предоставляет Клиенту полученную из ИС «Одно окно» информацию, необходимую для перевода денежных средств, в неизменном виде.

10.9. Банк не несет ответственность за:

10.9.1. Функционирование программных и иных технических средств, используемых Клиентом для доступа к ИС «Одно окно».

10.9.2. 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.

10.9.3. 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.

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

10.10. 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 с образцами 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».

10.11. 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[41].

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

11.1. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются, за исключением случаев, предусмотренных п. 5.2.9 настоящего Договора, или применения к расчетному счету режима специального банковского счета участника закупок.

11.2. Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты:

получения письменного извещения по месту ведения Счета;

либо отстоящей даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации;

либо получения уведомления по системе дистанционного банковского обслуживания;

либо отправления Банком смс-сообщения и/или размещения объявления (информационного сообщения) на стендах в офисах обслуживания клиентов и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Клиент подтверждает, что с Тарифами Банка, действующими на день заключения настоящего Договора, ознакомлен и согласен.

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

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

Приложение №1
к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета
код документа 08.00.09_02_01

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

ПАО «Совкомбанк»
наименование банка

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

1. Просит открыть Счет:

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

в соответствии с действующим законодательством, условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» и на основании инструкций Банка России.

2. Присоединяется к тарифному плану «_____».

Подтверждает свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуется выполнять условия данного Договора[42].
С Тарифами ознакомлен.
С момента акцепта Банком Заявления Клиента, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

Дата: «____» _____ 20____г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

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

_____ /_____/

Разрешаю:
Руководитель Бизнес – подразделения /Уполномоченное лицо

_____ /_____/

Дата: «____» _____ 20 __ г.

Счет открыт:

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

[42] Договор комплексного обслуживания является публичной офертой всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.

Приложение №2
к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета
код документа 08.00.09_02_02

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

г. _____ «___» _____20___г.

_____
(наименование клиента, ИНН)

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

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

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора[43].
С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

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

М.П.

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

Приложение №3
к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета
код документа 08.00.09_02_03

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

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

ЧАСТЬ I. Информация о Клиенте:

НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА	
НОМЕР СЧЕТА	

ЧАСТЬ II. Реквизиты Заявления-поручения.

Реквизиты получателя

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

ЧАСТЬ III. Условия осуществления периодических перечислений.

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

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

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

Банк осуществляет платежи, приходящиеся на праздничные и выходные дни на следующий рабочий день.*

Если дата платежа приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, Банк осуществляет платеж в последний календарный день месяца.

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

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

ЧАСТЬ IV: Условия исполнения Клиентом кредитных обязательств перед Банком.

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

Руководитель

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

М.П.

Отметки Банка:

Заявление принято «____» _____ 20____ г.

_____/_____/_____

Должность сотрудника Банка *Подпись* *ФИО*

Приложение №5
к Условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета
код документа 08.00.09_02_05

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

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

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

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

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

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

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению «____» _____201__ года.

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

Отметка о возврате без исполнения:

Возвращено «__» _____20__ года

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

Отметки о частичном исполнении:

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

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

Приложение №6
к Условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета
код документа 08.00.09_02_06

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

_____

Полное наименование Клиента, ИНН

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

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

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

С тарифами Банка ознакомлены и согласны.

Периодичность списания комиссии за расчетно-кассовое обслуживание с банковского(-их) счета(-ов), которая была подключена Клиентом ранее, меняется с момента акцепта Банком настоящего Заявления.

Дата: «____» _____ 20____г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

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

«____» _____ 20__ г. _____/_____/

Приложение №8
к Условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета
код документа 08.00.09_02_08

Заявление на списание комиссии за пакет платежей

_____

Полное наименование Клиента

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

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

Дата: «____» _____ 20____г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

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

«____» _____ 202__ г. _____/_____/

Приложение №8.1
к Условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета

Заявление на списание комиссии за платежи на счета физических лиц, накопленным итогом за календарный месяц

_____

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

_____

ИНН Клиента

1. В рамках комиссии за платежи **юридических лиц** на счета физических лиц, накопленным итогом за календарный месяц, просим «Пакет платежей Юридического лица на счета физических лиц»[44,45]:

□ Подключить; □ Отключить;

□ «Пакет «250 000 рублей»; □ «Пакет «1 000 000 рублей»;
□ «Пакет «500 000 рублей»; □ «Пакет «2 000 000 рублей».

2. В рамках комиссии за платежи **индивидуальных предпринимателей** на счета физических лиц, накопленным итогом за календарный месяц, просим[46]:

2.1. «Пакет платежей Индивидуального предпринимателя на счета физических лиц, за исключением своих счетов как физического лица в ПАО «Совкомбанк»[44,45]:

□ Подключить; □ Отключить;

□ «Пакет «250 000 рублей»; □ «Пакет «1 000 000 рублей»;
□ «Пакет «500 000 рублей»; □ «Пакет «2 000 000 рублей».

2.2 «Пакет платежей Индивидуального предпринимателя на свои счета как физического лица в ПАО «Совкомбанк» [44,45]:

□ Подключить; □ Отключить;

□ «Пакет «250 000 рублей»; □ «Пакет «1 000 000 рублей»;
□ «Пакет «500 000 рублей»; □ «Пакет «2 000 000 рублей».

С Тарифами Банка и условиями подключения Пакета ознакомлены и согласны.
Дата: _____

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):
_____/_____/

[44] Списание комиссии за Пакет осуществляется при подключении. В случае недостаточности денежных средств для оплаты комиссии Пакет не подключается.
[45] Одновременное подключение Пакетов недоступно.
[46] В рамках одного Заявления возможно подключение/отключение только одного типа Пакета.

Приложение №9
к Условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета
код документа 08.00.09_02_09

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

_____

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

Просим закрыть счет(-а):

№																			
№																			
№																			
№																			

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

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

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

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

Реквизиты для погашения задолженности по Договору о предоставлении овердрафта			
Наименование банка получателя		ИНН/ КПП	
БИК		Наименование получателя	
Корреспондентский счет		Счет получателя	
Назначение платежа *(необходимо указать Оплата задолженности по овердрафту)*			

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

Дата: «____» _____20___г.

_____

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ

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

Приложение №10
к Условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета
код документа 08.00.09_02_10

Порядок предоставления услуги приёма наличных денежных средств через устройства самообслуживания

1. Приём наличных денежных средств на Счёт через устройства самообслуживания производится путём внесения представителем Клиента, имеющим идентификационный код физического лица (далее – ID код), денежной наличности через устройства самообслуживания Банка, имеющие модуль приёма денежной наличности, с последующим зачислением денежной наличности на Счёт(а) Клиента. Приём денежной наличности осуществляется в режиме работы устройства самообслуживания.

2 ID код присваивается Банком представителю Клиента[47], действующему на основании учредительных документов или доверенности.

3 ID код не подлежит раскрытию третьим лицам. Представитель Клиента обязан обеспечить сохранность ID кода и исключить его компрометацию – несанкционированный доступ к нему третьих лиц.

4. Срок действия ID кода не должен превышать срока действия полномочий, установленного учредительными документами, либо срока действия доверенности, выданной уполномоченному представителю Клиента.

5. В случае прекращения срока действия доверенности или отзыва доверенности (при условии своевременного извещения Банка в порядке, установленном в пункте 5.1.5 настоящего Договора) Банк блокирует возможность использования уполномоченным представителем Клиента присвоенного ID кода.

6. В случае компрометации ID кода уполномоченным представителем Клиента Банком присваивается новый ID код. В данном случае необходимо обратиться в контакт-центр Банка по работе с Клиентами малого и среднего бизнеса или в подразделение Банка, сформировавшее ID код.

7. Банк организовывает приём наличных денежных средств на Счёт через устройства самообслуживания не позднее следующего рабочего дня после получения представителем Клиента ID кода.

8. Зачисление денежных средств на Счёт(а) Клиента осуществляется не позднее следующего рабочего дня после внесения денежных средств представителем Клиента в устройство самообслуживания.

9. Клиент обязуется направить в Банк письменную претензию:

– в течение текущего операционного дня, если операция приёма денежной наличности через устройство самообслуживания завершилась техническим сбоем;

– если зачисление денежных средств на Счёт Клиента не произошло в течение 2 (двух) рабочих дней с момента предполагаемого зачисления.

К претензии прилагаются копии чеков, полученных в устройстве самообслуживания, в случае их наличия.

10. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком без распоряжения Клиента со Счёта 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 устройство самообслуживания, но были зачислены Клиенту на Счёт.

[47] ID код не имеет физического носителя, присваивается в электронной форме посредством СМС-сообщения и используется непосредственно для взноса наличных денежных средств в устройства самообслуживания.

Приложение №12
к Условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета
код документа 08.00.09_02_12

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____
к Договору банковского счета в рамках присоединения к Договору комплексного обслуживания
на период

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Доверенности №_____ от _____ , с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее Дополнительное соглашение (далее – Соглашение) к Договору банковского счета в рамках присоединения к Договору комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

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

2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

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

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

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

2.4. Выплата Клиенту процентов осуществляется путем перечисления причитающейся к выплате суммы процентов на Счет не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором установлена дата окончания расчетного периода. Если дата начисления процентов приходится на последние нерабочие дни месяца, то выплата процентов производится в первый рабочий день следующего месяца. В случае расторжения Договора и/или закрытия Счета по истечении расчетного периода, указанного в п. 1.1 настоящего Соглашения, выплата процентов производится в день выдачи (перевода) Клиенту остатка денежных средств по Счету.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

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

3.2. Соглашение принимается Банком до 22:40 по московскому времени.[48] Соглашение, направленное Клиентом после указанного времени, считается незаключенным.

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

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

[48] При наличии технической возможности.

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

БАНК	КЛИЕНТ
_____	_____
(_____)	(_____)

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____
к Договору банковского счета в рамках присоединения к Договору комплексного обслуживания на период при пересечении нескольких Соглашений НСО

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от _____ , с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее Дополнительное соглашение (далее – Соглашение) к Договору банковского счета в рамках присоединения к Договору комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

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

2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

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

Период поддержания неснижаемого остатка	Размер неснижаемого остатка, руб.

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

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

2.4. Выплата Клиенту процентов осуществляется путем перечисления причитающейся к выплате суммы процентов на Счет не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором установлена дата окончания расчетного периода. Если дата начисления процентов приходится на последние нерабочие дни месяца, то выплата процентов производится в первый рабочий день следующего месяца. В случае расторжения Договора и/или закрытия Счета по истечении расчетного периода, указанного в п. 1.1 настоящего Соглашения, выплата процентов производится в день выдачи (перевода) Клиенту остатка денежных средств по Счету.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

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

3.2. Соглашение принимается Банком до 22:40 по московскому времени.[49] Соглашение, направленное Клиентом после указанного времени, считается незаключенным.

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

[49] При наличии технической возможности.

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

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

БАНК	КЛИЕНТ
_____	_____
(_____)	(_____)

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____
к Договору банковского счета в рамках присоединения к Договору комплексного обслуживания сроком на 1 (один) день

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от _____ , с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее Дополнительное соглашение (далее – Соглашение) к Договору банковского счета в рамках присоединения к Договору комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

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

2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

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

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

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

2.4. Выплата Клиенту процентов осуществляется путем перечисления причитающейся к выплате суммы процентов на Счет не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором установлена дата начисления процентов. Если дата начисления процентов приходится на последние нерабочие дни месяца, то выплата процентов производится в первый рабочий день следующего месяца. В случае расторжения Договора и/или закрытия Счета после даты начисления процентов, указанной в п. 1.1 настоящего Соглашения, выплата процентов производится в день выдачи (перевода) Клиенту остатка денежных средств по Счету.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

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

3.2. Соглашение принимается Банком до 22:40 по московскому времени.[50] Соглашение, направленное Клиентом после указанного времени, считается незаключенным.

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

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

[50] При наличии технической возможности.

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

БАНК	КЛИЕНТ
_____	_____
(_____)	*(_____)*

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № НСО – ____/_____

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

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Доверенности №_____ от _____ , с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее Дополнительное соглашение (далее – Соглашение) к Договору банковского счета в рамках присоединения к Договору комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

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

2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

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

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

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

2.4. Выплата Клиенту процентов осуществляется путем перечисления причитающейся к выплате суммы процентов на Счет не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором установлена дата начисления процентов. Если дата начисления процентов приходится на последние нерабочие дни месяца, то выплата процентов производится в первый рабочий день следующего месяца. В случае расторжения Договора и/или закрытия Счета после даты начисления процентов, указанной в п. 1.1 настоящего Соглашения, выплата процентов производится в день выдачи (перевода) Клиенту остатка денежных средств по Счету.

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

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

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

3.2. Соглашение принимается Банком до 22:40 по московскому времени.[51] Соглашение, направленное Клиентом после указанного времени, считается незаключенным.

[51] При наличии технической возможности.

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

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

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

БАНК	КЛИЕНТ
_____	_____
(_____)	(_____)

Приложение №13
к Условиям открытия и
обслуживания банковского (расчетного) счета
код документа 08.00.09_02_13

Порядок распоряжения банковским (расчетным) счетом исключительно с использованием аналога собственноручной подписи

1. При открытии банковского (расчетного) счета (далее – Счета) Клиентом карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка) может не представляться в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.
2. При распоряжении денежными средствами, находящимися на Счете, исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, Клиенту необходимо подключиться к Системе ДБО. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, могут только лица с соответствующими правами, в отношении которых предоставлено заявление на подключение к Системе ДБО и документы, подтверждающие их полномочия.
3. При этом обмен платежными документами Клиент обязуется осуществлять исключительно в электронном виде с использованием Системе ДБО.
4. Кассовые операции доступны Клиенту по заявке, формируемой в Системе ДБО*.
5. В случае наличия ранее оформленной Карточки, Клиент имеет возможность перехода на обслуживание в соответствии с настоящим Порядком путем подписания Заявления (Приложение № 13.1). При этом Карточки, оформленные ранее в отношении всех банковских (расчетных) счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», считаются утратившими силу. Заявление может быть направлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Заявление может быть направлено в Банк в электронном виде по Системе ДБО как по форме Приложения № 13.1, так и в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента, подписанное электронной подписью в соответствии с условиями заключенного договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания. Заявление Клиента, полученное Банком в электронном виде и подписанное электронной подписью, 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). В случае возникновения споров такое заявление является надлежащим доказательством в суде.
6. Клиент, обслуживающийся с использованием аналога собственноручной подписи, может оформить Карточку, подписав заявление на оформление/замену Карточки по форме Банка, которое может быть предоставлено на бумажном носителе в офисе Банка или в электронном виде по Системе ДБО, с дальнейшим подписанием Карточки в офисе Банка.

---

*При наличии у Банка технической возможности.

Приложение №13.1
к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета

ЗАЯВЛЕНИЕ

на распоряжение денежными средствами исключительно с использованием аналога собственноручной подписи

_____

(наименование ЮЛ/ИП, ИНН)

Просим Вас считать утратившими силу оформленные ранее карточки с образцами подписей и оттиска печати в отношении всех банковских (расчетных) счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк».

Подтверждаем свое согласие на распоряжение банковским(-ими) (расчетным(-ими)) счетом(-ами) исключительно с использованием аналога собственноручной подписи. Обмен платежными документами обязуемся осуществлять исключительно в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

Подтверждаем свое согласие с условиями Порядка распоряжения банковским (расчетным) счетом исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (далее – Порядок) и обязуемся выполнять условия данного Порядка (Приложение №13 к Условиям открытия и обслуживания банковских (расчетных) счетов).

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 №14
к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ СЕРВИСОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

_____

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

1. Просит подключить сервис (-ы):

- ❑ «Пакет документов валютного контроля»
- ❑ «Валютный контроль без отказов»

2. Просит отключить сервис (-ы):

- ❑ «Пакет документов валютного контроля»
- ❑ «Валютный контроль без отказов»

С Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

Дата: «____» _____ 20____г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА:

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

«____» _____ 20__ г. _____/_____/

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

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Заказчик – государственный или муниципальный заказчик либо бюджетное учреждение, государственное, муниципальное унитарные предприятия и иные юридические лица, осуществляющие закупки в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ.

Заявление – означает подписанное Клиентом и переданное в Банк заявление об открытии счета (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания / Приложение № 1 к условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) содержащее указание Клиента об открытии специального счета участника закупок в рублях РФ, либо подписанное Клиентом и переданное в Банк заявление о присоединении (Приложение № 1 к настоящим Условиям)

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

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

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

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

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

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

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

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

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

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

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

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

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

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

1.5.1. указания в представленном в Банк заявлении об открытии счета (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания / Приложение №1 к Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) на открытие Специального счета в соответствии с требованиями действующего законодательства и Договора. Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления, подписанного ЭП уполномоченного лица Клиента, через системы дистанционного банковского обслуживания[52]. Заявление, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, направленное Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания / Приложение №1 к Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета), вложенного в электронное сообщение, подписанного простой электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлением на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

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

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

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

2. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА

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

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

1) блокирование и прекращение блокирования денежных средств в соответствии с требованиями настоящего Договора. Такое блокирование заключается в ограничении прав Участника закупки по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Специальном счете в размере обеспечения соответствующей заявки, в течение срока, установленного в соответствии с требованиями настоящего Договора;

2) перечисление в случаях, предусмотренных настоящим Договором, денежных средств в размере обеспечения соответствующей заявки:

а) на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику;

б) в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

Операции по блокированию и прекращению блокирования денежных средств по Специальному счету осуществляются Банком в круглосуточном режиме. Операции по перечислению денежных средств со Специального счета, предусмотренные подпунктом 2 настоящего, осуществляются Банком в установленное Банком операционное время работы Банка.

2.2. Денежные средства, которые находятся на Специальном счете Участника закупки, могут использоваться для целей обеспечения заявок только данного Участника закупки.

2.3. Оператор электронной площадки в течение одного часа с даты и времени окончания срока подачи заявок на участие в Электронной процедуре направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, информацию об Участнике закупке, подавшем заявку на участие, и размере денежных средств, необходимом для обеспечения заявки, которые должны быть заблокированы Банком на Специальном счете Участника закупки.

2.4. Банк в течение одного часа с момента получения указанной в п. 2.3. информации от Оператора электронной площадки обязан осуществить блокирование денежных средств на Специальном счете Участника закупки в размере обеспечения соответствующей заявки и уведомить об этом Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии. При этом блокирование не осуществляется в случае отсутствия на Специальном счете Участника закупки незаблокированных денежных средств в размере обеспечения данной заявки, информация о котором направлена Оператором электронной площадки, а также в случае, если блокирование денежных средств на Специальном счете не может быть осуществлено в связи с приостановлением операций по такому счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. О невозможности блокирования денежных средств на Специальном счете Участника закупки Банк уведомляет Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, в течение одного часа с момента получения указанной в п. 2.3. информации от Оператора электронной площадки.

2.5. Подачей заявки на участие в Электронной процедуре Участник закупки выражает свое согласие на блокирование Банком денежных средств, находящихся на его Специальном счете, в размере обеспечения соответствующей заявки.

2.6. Блокирование денежных средств на Специальном счете Участника закупки осуществляется Банком до момента получения от Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Соглашением о взаимодействии, информации о прекращении блокирования. В период блокирования денежных средств на Специальном счете Участник закупки не вправе по своему усмотрению распоряжаться заблокированными денежными средствами. При наличии на Специальном счете незаблокированных Оператором электронной площадки денежных средств Участник закупки распоряжается ими по своему усмотрению в порядке, установленном Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета (приложение № 1 к Договору комплексного обслуживания).

2.7. Оператор электронной площадки в течение одного часа с даты и времени наступления одного из случаев, предусмотренных Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ, являющихся основанием для прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете Участника закупки, направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете с указанием Участника закупки, по Специальному счету которого должно быть прекращено блокирование денежных средств, размера денежных средств, в отношении которых должно быть прекращено блокирование, а также основания для прекращения блокирования денежных средств.

2.8. Банк в течение одного рабочего дня с момента получения указанной в п. 2.7. информации от Оператора электронной площадки обязан прекратить блокирование денежных средств на Специальном счете Участника закупки в соответствующем размере и уведомить об этом Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии.

2.9. Оператор электронной площадки в течение одного часа с даты и времени включения информации об Участнике закупки в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в

соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости перечисления заблокированных на Специальном счете денежных средств на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, с указанием Участника закупки, со Специального счета которого должны быть перечислены денежные средства, размера денежных средств, подлежащих перечислению, а также информации о Заказчике.

2.10. Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения указанной в п. 2.9. информации от Оператора электронной площадки обязан перечислить денежные средства, заблокированные на Специальном счете Участника закупки, в соответствующем размере на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, и уведомить об этом Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии.

2.11. В случае, если в течение одного квартала на одной Электронной площадке в отношении вторых частей трех заявок на участие в открытом конкурсе в электронной форме, конкурсе с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапном конкурсе в электронной форме, электронном аукционе, поданных одним Участником таких закупок, комиссией по осуществлению закупок приняты решения о несоответствии указанных заявок требованиям, предусмотренным документацией о таких закупках, по основаниям, установленным Федеральным законом №44-ФЗ (за исключением случаев, если Участник закупок обжаловал данные решения в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ и по результатам обжалования принято решение о необоснованности данных решений), Оператор электронной площадки в течение одного часа с даты и времени принятия последнего из данных решений направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости перечисления в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации денежных средств Участника закупки, в отношении которых осуществлено блокирование, в целях обеспечения последней заявки на Специальном счете участника закупки.

2.12. Банк в течение 30 (тридцати) дней с даты получения указанной в п. 2.11. информации от Оператора электронной площадки обязан перечислить денежные средства, заблокированные на Специальном счете Участника закупки, в размере, указанном Оператором электронной площадки, в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

2.13. В случае невозможности перечисления денежных средств со Специального счета Клиента на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации, в связи с приостановлением операций по Специальному счету и/или наложением ареста на денежные средства, находящиеся на Специальном счете, и/или в связи с тем, что на Специальном счете отсутствует достаточная сумма, в связи со списанием денежных средств со Специального счета в установленных действующим законодательством случаях, Банк информирует об этом Заказчика не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения информации от Оператора электронной площадки о необходимости перечисления заблокированных денежных средств со Специального счета Клиента. По мере поступления денежных средств на Специальный счет Банк перечисляет денежные средства на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации в порядке очередности, установленной действующим законодательством.

2.14. Настоящим Клиент поручает Банку в случаях, предусмотренных настоящим Договором, на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки, перечислять денежные средства, заблокированные на Специальном счете Клиента, на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

2.15. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт и право списания без распоряжения Клиента со Специального счета Клиента в пользу Оператора электронной площадки денежных средств при взимании платы Оператором электронной площадки с Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом №44-ФЗ. При этом в случае недостаточности денежных средств на Специальном счете Клиента для осуществления платежей в пользу Оператора электронной площадки Банк вправе осуществлять кредитование Специального счета для осуществления платежей.

2.16. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание, в том числе частичное, со Специального счета без дополнительного распоряжения в течение срока действия Договора платы в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день совершения операций, за услуги, предоставляемые Банком в рамках Договора комплексного обслуживания.

2.17. Клиент предоставляет согласие Банку на передачу Оператору электронной площадки сведений информации, составляющих банковскую тайну, в том числе сведений о наделении банковского счета статусом специального счета участника закупок и сведений о прекращении действия данного статуса, сведений об остатке денежных средств на банковском счете, сведений о снятии блокировки в связи с поступлением решения судебных, налоговых и иных органов.

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

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

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

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

3.2. Банк обязуется:

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

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

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

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

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

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

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

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

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

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

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

4.1.3. Получать консультации по вопросам использования Специального счета.

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

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в открытии Специального счета в соответствии с настоящими Условиями либо Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета. Информирование о дате и причинах принятия решения об отказе на основании п.5.2 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ выполняется в порядке, установленном Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета.

4.2.2. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие Тарифы Банка и/ или настоящий Договор, действуя при этом согласно требованиям, предусмотренным общими положениями Договора комплексного обслуживания. В случае неполучения Банком до момента введения новых изменений к договору и /или Тарифов, письменного уведомления от Клиента о расторжении Договора в связи с несогласием с новыми изменениями и/ или Тарифами, Банк вправе считать это выражением согласия с изменениями, внесенными в Договор и /или Тарифы и применять новые изменения и/или Тарифы с объявленной даты начала их действия.

4.2.3. Отказать в совершении операций по Специальному счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении действующего законодательства, в том числе условий настоящего Договора, Условий открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета. Информирование о дате и причинах принятия решения об отказе на основании п.11 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ осуществляется в порядке, установленном Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета.

4.2.4. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ. Информирование о дате и причинах принятия решения о расторжении Договора осуществляется в порядке, установленном Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

5.2. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации перед Клиентом за соблюдение установленного настоящим Договором срока прекращения блокирования его денежных средств на Специальном счете, в отношении которых осуществлено блокирование в целях обеспечения заявок на участие в Электронной процедуре.

5.3. В случае просрочки исполнения Банком предусмотренных настоящим Договором обязательств по прекращению блокирования денежных средств на Специальном счете Участник закупки, в том числе признанный поставщиком (подрядчиком, исполнителем) в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ вправе потребовать уплаты пеней. Пеня начисляется за каждый день просрочки исполнения обязательства начиная со дня, следующего после дня истечения установленного в соответствии с настоящим Договором срока исполнения обязательства. Такая пеня устанавливается в размере одной трехсотой действующей на дату уплаты пеней ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации от не разблокированной в срок суммы, блокирование которой должно быть прекращено.

5.4. Ответственность за своевременность и достоверность информации, предоставляемой Оператором электронной площадки Банку в соответствии с настоящим Договором, несет Оператор электронной площадки. Банк не несет ответственности за нарушение установленных Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ сроков блокирования / прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете Участника закупки, а также сроков перечисления денежных средств со Специального счета Участника закупки в случаях, когда указанные нарушения допущены по вине Оператора электронной площадки.

5.5. Ответственность Банка не наступает, если операции по Специальному счету Клиента не проводятся в срок по вине Банка России или банков-корреспондентов.

5.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, эпидемии, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, забастовки и т.п.), противоправные

действия третьих лиц, запретительные или ограничительные решения органов государственной и исполнительной власти или иных государственных органов.

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

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

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

6.3. В случае использования расчетного счета в качестве Специального банковского счета участника закупок в соответствии с настоящими Условиями, а также с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета согласно ст. 858 ГК РФ Стороны договорились ограничить распоряжение денежными средствами, находящимися на Специальном счете, при поступлении в Банк заявления о расторжении настоящего Договора, установив следующий порядок:
при наличии на Специальном счете заблокированных денежных средств, Договор банковского счета расторгается, а Специальный счет закрывается после получения от Оператора электронной площадки информации о снятии со Специального счета блокировки

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

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

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

ПАО "Совкомбанк"

наименование банка

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

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

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

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

Настоящим просим/прошу подключить Тарифный план _____

Дата: «____» _____ 20____г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил

_____ /_____/

Дата: "____" _____ 20 __ г.

Разрешаю:
Руководитель Бизнес – подразделения /Уполномоченное лицо

_____ /_____/

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

Заявление о прекращении режима обслуживания специального банковского счета участника закупок

ПАО “Совкомбанк”

наименование банка

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

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

Дата: «____» _____ 20___г.

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

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

"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

Подпись

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

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

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

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

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

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

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7.6. Денежные средства, оставшиеся после полного погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения Арбитражным управляющим и оплату услуг лиц, привлеченных Арбитражным

управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, включаются в конкурсную массу и могут быть переведены на основной счет должника.

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

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

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

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

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

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

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

2.14. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

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

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

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

2.18. Выдача наличных средств со Счета не производится.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Банк обязан:**

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

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

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

3.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

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

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

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

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

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

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

3.1.11. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. **Банк имеет право:**

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

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

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

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

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

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и

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

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

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

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

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

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

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

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

3.3. **Клиент обязан:**

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

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

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

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

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

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

3.3.7. Предоставлять Банку:

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

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

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

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

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

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

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

3.4. **Клиент имеет право:**

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

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

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

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

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

4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта

частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской

Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

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

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую

информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

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

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

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

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

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

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

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

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

г. _____ «___» _____ 20 ___ г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

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

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

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора[53].
С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

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

М.П.

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

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

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

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

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

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

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

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.11. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк

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

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

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

2.14. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

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

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

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

2.18. Выдача наличных средств со Счета не производится.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

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

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

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

3.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

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

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

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

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

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

позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.

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

3.2. Банк имеет право:

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

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

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

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

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

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

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

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях, о чем

Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

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

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

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

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

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

3.3. Клиент обязан:

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

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

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

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

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

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

3.3.7. Предоставлять Банку:

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Клиент имеет право:

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

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

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

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

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

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

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

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

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

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

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

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

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

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

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

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

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

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

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

момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

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

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

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

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор,

в Приложения к настоящему Договору, а также в Тарифы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

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

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

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

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

г. _____ «___» _____ 20___ г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

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

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

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора[54].
С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

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

М.П.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.4 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ СТОИТЕЛЬСТВА ОБЪЕКТА НЕЗАВЕРШЕННОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для финансирования строительства объекта незавершенного строительства (далее- Условия) совместно с заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором специального банковского счета должника для финансирования строительства объекта незавершенного строительства в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Договор – договор специального банковского счета должника для финансирования строительства объекта незавершенного строительства, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и заявления об открытии счета, подписанное Клиентом и акцептованное Банком;

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

Счет – специальный банковский счет должника, предназначенный для финансирования строительства объекта незавершенного строительства, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту специального банковского счета должника для финансирования строительства объекта незавершенного строительства в рублях Российской Федерации, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет предназначен исключительно для финансирования строительства объекта незавершенного строительства.

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

2.3. Счет в Банке открывается по письменному заявлению Клиента на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством Системы дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент (уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента) был ранее идентифицирован Банком, подписанное электронной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента, имеющего право действовать без доверенности от имени Клиента). В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания заявление Клиента в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (Далее – «Договор ДБО»), заявление Клиента в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной

подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

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

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

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

2.7. Денежные средства со Счета списываются только по распоряжению Клиента и в целях произведения расчетов по текущим обязательствам застройщика в соответствии с целями, предусмотренным и статьями 18 и 18.1 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации". Иное целевое назначение списания денежных средств со Счета может быть установлено Арбитражным судом по результатам рассмотрения ходатайства Арбитражного управляющего об этом.

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

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

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

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

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

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

2.14. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.15. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, для финансирования строительства объекта незавершенного строительства. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

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

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

2.18. Выдача наличных средств со Счета не производится.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

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

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

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

3.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

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

3.1.6. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.4 настоящего Договора.

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

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

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

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

3.1.11. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. Банк имеет право:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

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

3.3. Клиент обязан:

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

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

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

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

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

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

3.3.7. Предоставлять Банку:

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Клиент имеет право:

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

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

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

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

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

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

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

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

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

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

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и

информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

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

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

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

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

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

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

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

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

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

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

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

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

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

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем

уведомления Клиента по Системе ДБО или адресу электронной почты (e-mail) Клиента. С момента уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

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

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

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

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

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

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

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

г. _____ «___» _____ 20 ___ г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

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

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

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

Руководитель

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

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.5 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЗАСТРОЙЩИКА-ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ГРАЖДАН - УЧАСТНИКОВ СТРОИТЕЛЬСТВА ПО ДЕНЕЖНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета застройщика-должника для удовлетворения требований граждан - участников строительства по денежным обязательствам (далее – Условия) совместно с заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором специального банковского счета должника для удовлетворения требований кредиторов к застройщику в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Банк – ПАО «Совкомбанк»;

Договор – договор специального банковского счета должника для удовлетворения требований кредиторов к застройщику, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и заявления об открытии счета, подписанного Клиентом и акцептованного Банком;

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

Счет – специальный банковский счет застройщика-должника для удовлетворения требований граждан - участников строительства по денежным обязательствам, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных статьей 201.14 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (далее – Федеральный закон №127-ФЗ).

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту специального банковского счета застройщика-должника для удовлетворения требований граждан - участников строительства по денежным обязательствам в рублях Российской Федерации, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет предназначен исключительно для удовлетворения требований кредиторов к застройщику.

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

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

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

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

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

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

2.7. За счет поступающих на Счет денежных средств производятся следующие операции:

2.7.1. шестьдесят процентов направляется на погашение требований кредиторов по обязательству, обеспеченному залогом указанных объектов и (или) прав на них должника, но не более чем основная сумма задолженности по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов, включая требования по обязательству, обеспеченному залогом по договору участия в долевом строительстве в соответствии с законодательством об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости;

2.7.2. двадцать пять процентов направляется на погашение денежных требований граждан - участников строительства вне зависимости от того, являются ли эти граждане залогодержателями в отношении реализуемых объектов незавершенного строительства и земельного участка (в том числе в части реального ущерба, за исключением процентов и иных санкций), а также требований Фонда, указанных в абзаце третьем подпункта 3 пункта 1 статьи 201.9 Федерального закона №127-ФЗ.

В случае отсутствия требований кредиторов по обязательству, обеспеченному залогом указанных объектов и (или) прав на них должника, восемьдесят пять процентов средств, вырученных от реализации указанных объектов и (или) прав на них, направляется на погашение денежных требований участников строительства (в том числе в части реального ущерба, за исключением процентов и иных санкций);

2.7.3. десять процентов направляется на погашение требований кредиторов первой и второй очереди в случае, если иного имущества застройщика недостаточно для погашения этих требований;

2.7.4. оставшиеся денежные средства направляются на погашение судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения Арбитражному управляющему и оплату услуг лиц, привлеченных Арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Денежные средства, предназначавшиеся для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и оставшиеся на специальном банковском счете застройщика после полного погашения таких требований, направляются на погашение части денежных требований граждан - участников строительства и требований кредиторов, обеспеченных залогом соответствующего имущества застройщика, которая не погашена за счет стоимости указанного имущества в связи с удержанием части стоимости для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в соответствии п. 2.8. настоящего Договора.

Денежные средства, оставшиеся после полного погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения Арбитражному управляющему и оплату услуг лиц, привлеченных Арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, направляются на погашение части денежных требований граждан - участников строительства и требований кредиторов, обеспеченных залогом соответствующего имущества застройщика, которая не погашена за счет стоимости указанного имущества в связи с удержанием части стоимости для погашения указанных расходов в соответствии с 2.7. настоящего Договора.

Денежные средства, оставшиеся после полного погашения денежных требований граждан - участников строительства, требований кредиторов, обеспеченных залогом реализованного имущества застройщика, включаются в конкурсную массу и могут быть переведены распоряжением Арбитражного управляющего на основной счет должника.

2.8. Расходы на обеспечение сохранности предмета залога и реализацию его на торгах покрываются за счет средств, поступивших от реализации предмета залога, до расходования этих средств в соответствии с п. 2.7 настоящего Договора.

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

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

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

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

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

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

2.15. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.16. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, в целях проведения расчетов, предусмотренных ст. 201.14 Федерального закона №127-ФЗ. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

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

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

2.19. Выдача наличных средств со Счета не производится.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

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

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

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

3.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

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

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

кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.4 настоящего Договора.

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

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

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

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

3.1.11. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. Банк имеет право:

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

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

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

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

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

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

правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

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

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

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

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

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

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

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

3.3. Клиент обязан:

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

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

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

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

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

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

3.3.7. Предоставлять Банку:

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Клиент имеет право:

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

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

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

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

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

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

об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации

экономических санкций, включение клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

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

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.7.3. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее трёх рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.10. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.10.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.10.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции

№181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.10.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.11. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.12. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.13. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.14. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.15. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.16. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.17. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.18. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.19. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.20. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а Банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка.

6.21. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.22. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны

руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. В этом случае Клиент обязан передать в Банк заявление на закрытие Счета и перевода остатка средств на аналогичный специальный счет, открытый в другом банке. Предоставление в Банк заявления на закрытие Счета осуществляется Клиентом в Подразделениях Банка.

7.3. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на указанном заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к настоящему Договору, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененный настоящий Договор и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в настоящий Договор и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящий Договор и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении настоящего Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от настоящего Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2. настоящего Договора.

8.7. Если какие-либо положения настоящего Договора становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений настоящего Договора.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО, или адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или иным способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления. С момента уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации. Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. настоящего Договора каналам связи.

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение №1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___» _____ 20 ___ г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____» _____ 20____г. к тарифному плану _____

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:
❑ один раз в год; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора.

С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.6 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для зачисления средств пенсионных резервов (далее – Условия) совместно с заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором специального банковского счета должника для зачисления средств пенсионных резервов в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор – договор специального банковского счета должника для зачисления средств пенсионных резервов, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и заявления об открытии счета, подписанного Клиентом и акцептованного Банком;

Клиент – юридическое лицо, у которого открыт Счет в Банке.

Счет – специальный банковский счет должника, предназначенный для зачисления средств пенсионных резервов, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту специального банковского счета должника для зачисления средств пенсионных резервов в рублях Российской Федерации, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет предназначен исключительно для зачисления средств пенсионных резервов.

2.2. Банк осуществляет открытие и обслуживание Счета в валюте Российской Федерации на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

2.3. Счет Клиента в Банке открывается по письменному заявлению Клиента на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством Системы дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент (уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента) был ранее идентифицирован Банком, подписанное электронной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента, имеющего право действовать без доверенности от имени Клиента). В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Заявление Клиента в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (Далее – «Договор ДБО»), заявление Клиента в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Подача в Банк письменного заявления на открытие Счета является присоединением к Договору банковского счета в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428

Гражданского кодекса РФ). По письменному заявлению Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка, предоставив в Банк заявление по форме Приложения № 1 к Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета должника. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Моментом заключения настоящего Договора является акцепт Банком заявления Клиента. Стороны договорились, что Банк открывает Счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

2.5. Датой заключения настоящего Договора является дата, указанная в отметке Банка в заявлении. Датой открытия Счета является дата внесения Банком записи об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения настоящего Договора.

2.6. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета Клиенту.

2.7. Со Счета, на котором находятся средства пенсионных резервов, осуществляется выплата или перечисление выкупных сумм в соответствии со ст. 186.5 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон №127).

2.8. Банк обязан выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях, указанных в п. 2.7. настоящего Договора.

2.9. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.10. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и настоящего Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.

2.11. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.

2.12. Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.13. Кассовое обслуживание Клиента в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.14. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.15. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, в целях проведения расчетов, предусмотренных ст. 186.5 Федерального закона №127-ФЗ. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

2.16. Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента установленному режиму Счета.

2.17. Списание, находящихся на Счете денежных средств, без распоряжения Клиента допускается в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание ошибочно зачисленных денежных средств на Счет в день выставления соответствующего платежного документа.

2.18. Выдача наличных средств со Счета не производится.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Банк обязан:**

3.1.1. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Счету.

3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению операций по Счету.

3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора ДБО предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.

3.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

3.1.5. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.6. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.4 настоящего Договора.

3.1.7. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

3.1.8. При закрытии Клиентом Счета перечислить находящиеся на Счете денежные средства на указанный Клиентом аналогичный специальный счет, открытый в другом банке, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

3.1.9. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона от № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.

3.1.10. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.1.11. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. **Банк имеет право:**

3.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении настоящего Договора, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк», в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения настоящего Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также нарушения режима счета, предусмотренного п. 2.7 настоящего Договора.

3.2.4. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, если в отношении такой операции Банком по результатам внутреннего контроля принято решение о наличии риска использования услуг Банка

в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

3.2.7. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях РФ, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

3.2.9. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом Системы ДБО обслуживания по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.10. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.11. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по настоящему Договору или иным заключенным между Сторонами договорам, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами, которые не связаны с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 60 (шестидесяти) дней в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, либо неполучения Банком указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2019г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

Расторжение настоящего Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора.

3.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор (включая все приложения) и Тарифы с предварительным уведомлениям Клиента за 2 (два) рабочих дня посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

3.3. **Клиент обязан:**

3.3.1. Проводить операции по Счету строгом соответствии с режимом Счета, установленном п. 2.7 настоящего Договора.

3.3.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

3.3.4. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.

3.3.5. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.6. Обновлять имеющиеся у Банка сведения по мере их изменения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая учредительные документы, сведения о местонахождении, составе и полномочиях органов Клиента, сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (с предоставлением документов, свидетельствующих об изменении данных) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений/регистрации изменений.

3.3.7. Предоставлять Банку:

3.3.7.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка.

3.3.7.2. своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетных операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

3.3.7.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.8. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях;

3.3.9. Сообщить Банку об изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.

3.3.10. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.

3.3.11. Осуществлять операции по Счёту с использованием аналога собственноручной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4. **Клиент имеет право:**

3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.

3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Договором.

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.

4.2. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.

4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

4.4. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, указанные расходы, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания сумм расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.

5.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:

5.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.

5.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.

5.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность

за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

5.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных настоящим Договором и (или) законодательством Российской Федерации.

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

6.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с определенным Банком в настоящем разделе настоящего Договора порядком работы по валютному контролю (далее – Порядок).

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

6.3. Документы и информация, указанные в п. 6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

6.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю либо операционный сотрудник снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

6.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю либо операционному сотруднику, либо отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 6.3.2. Порядка, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п.6.3.2. Порядка Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п.6.3.2. Порядка, с проставлением отметки «Перевод верен».

6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

6.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

6.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

6.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

6.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Договором ДБО.

6.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

6.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.3. На основании Заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в Заявлении.

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной

Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее трёх рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.10. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.10.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.10.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.10.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.11. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.12. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.13. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.14. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.15. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.16. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.17. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.18. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.19. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.20. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка.

6.21. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.22. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. В этом случае Клиент обязан передать в Банк Заявление на закрытие Счета и перевода остатка средств на аналогичный специальный счет, открытый в другом банке. Предоставление в Банк Заявления на закрытие Счета осуществляется Клиентом в Подразделениях Банка.

7.3. Факт приема Банком Заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на указанном Заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к настоящему Договору, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененный настоящий Договор и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в настоящий Договор и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящий Договор и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от настоящего Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2 настоящего Договора.

8.7. Если какие-либо положения настоящего Договора становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений настоящего Договора.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО или адресу электронной почты (e-mail) Клиента. С момента уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было

направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации. Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. настоящего Договора каналам связи.

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение №1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___» _____ 20 ___ г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____» _____ 20____г. к тарифному плану _____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:
❑ один раз в год; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора.
С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.7 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ИХ С ЦЕЛЬЮ ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ АРБИТРАЖНОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ

Настоящие Условия открытия и обслуживания банковского счета должника для зачисления денежных средств исключительно для резервирования их с целью выплаты процентов по вознаграждению Арбитражному управляющему (далее - Условия) совместно с заявлением Клиента об открытии Счета, акцептованным Банком в совокупности являются Договором банковского счета должника для зачисления денежных средств исключительно для резервирования их с целью выплаты процентов по вознаграждению Арбитражному управляющему, в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Арбитражный управляющий - лицо, осуществляющее профессиональную деятельность, назначенное Арбитражным судом для проведения процедуры банкротства несостоятельной организации;

Договор – договор банковского счета должника для зачисления денежных средств исключительно для резервирования их с целью выплаты процентов по вознаграждению Арбитражному управляющему, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и заявления об открытии Счета, подписанного Клиентом и акцептованного Банком;

Клиент - юридическое лицо, у которого открыт Счет в Банке;

Счет – банковский счет должника в рублях Российской Федерации, предназначенный для зачисления денежных средств исключительно для резервирования их с целью выплаты процентов по вознаграждению Арбитражному управляющему, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк осуществляет открытие и обслуживание Счета на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

2.2. Подача в Банк письменного заявления об открытии Счета является присоединением к настоящему Договору в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

2.3. Счет в Банке открывается по письменному Заявлению об открытии Счета на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент был ранее идентифицирован Банком и между Клиентом и Банком заключен Договор об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке (Далее – «Договор ДБО»), подписанное электронной подписью Клиента. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО заявление об открытии Счета в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО, заявление об открытии Счета в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление об открытии Счета, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается

равнозначным заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Датой заключения настоящего Договора является дата акцепта, проставляемая уполномоченным сотрудником Банка в поле «Отметки Банка» в заявлении об открытии Счета. Стороны договорились, что Банк открывает Счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

2.5. Датой открытия Счета является дата внесения Банком записи об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения настоящего Договора.

2.6. Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка, предоставив в Банк заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям. Заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям предоставляется Клиентом в Банк в двух экземплярах.

2.7. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут списываться по распоряжению Клиента только на основании и в размере, установленном Определением Арбитражного суда об утверждении размера вознаграждения Арбитражного управляющего.

2.8. Счет не является специальным счетом, не обладает иммунитетом от взысканий, предусмотренных действующим законодательством.

2.9. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета Клиенту.

2.10. Банк обязан выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях, указанных в п. 2.7. Условий. Проведение иных операций по Счету не допускается.

2.11. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.12. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и настоящего Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.

2.13. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.

2.14. Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.15. Кассовое обслуживание Клиента и выдача наличных средств со Счета в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.16. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.17. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, для целей, установленных п. 2.7. Условий. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

2.18. Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента установленному режиму Счета.

2.19. Списание, находящихся на Счете денежных средств, без распоряжения Клиента допускается в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание ошибочно зачисленных денежных средств на Счет в день выставления соответствующего платежного документа.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Банк обязан:**

3.1.1. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Счету.

3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению операций по Счету.

3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора ДБО предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.

3.1.4. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО формировать и хранить выписки на бумажном носителе в подразделении Банка, в котором обслуживается Клиент.

3.1.5. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

3.1.6. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.7. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии соответствия операции режиму Счета, установленного пунктом 2.7. Условий, правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.4 настоящего Договора.

3.1.8. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

3.1.9. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона от № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.

3.1.10. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.1.11. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. **Банк имеет право:**

3.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении настоящего Договора, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк», в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения настоящего Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также нарушения режима счета, предусмотренного п. 2.7. Условий.

3.2.4. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, если в отношении такой операции Банком по результатам внутреннего контроля принято решение о наличии риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

3.2.7. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае нарушения режима Счета, установленного п. 2.7. Условий, отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

3.2.9. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом Системы ДБО обслуживания по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.10. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.11. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по настоящему Договору или иным заключенным между Сторонами договорам, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами, которые не связаны с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 60 (шестидесяти) дней в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, либо неполучения Банком указания Клиента о переводе

суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2019г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

Расторжение Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении настоящего Договора.

3.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор (включая все приложения) и Тарифы с предварительным уведомлениям Клиента за 2 (два) рабочих дня посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

3.3. **Клиент обязан:**

3.3.1. Проводить операции по Счету строгом соответствии с режимом Счета, установленном п. 2.7. Условий.

3.3.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

3.3.4. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.

3.3.5. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.6. Обновлять по мере изменения имеющиеся у Банка сведения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (с предоставлением, при наличии, документов, свидетельствующих об изменении данных, в том числе документов, подтверждающих право пребывания на территории РФ лиц, не являющихся гражданами РФ) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений.

3.3.7. Предоставлять Банку:

3.3.7.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка.

3.3.7.2. своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетных операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

3.3.7.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.8. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях.

3.3.9. Сообщить Банку об изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.

3.3.10. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.

3.3.11. Осуществлять операции по Счёту с использованием аналога собственноручной подписи (если между Клиентом и Банком заключен Договор ДБО) в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4. **Клиент имеет право:**

3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.

3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящими Условиями.

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.

4.2. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.

4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента, с которых возможно списание Банком комиссий в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан уплатить сумму задолженности в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

4.4. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, указанные расходы, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента, с которого возможно списание Банком сумм за указанные расходы, в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания сумм расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета. Клиент обязан уплатить сумму задолженности в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.

5.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:

5.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.

5.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.

5.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

5.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных настоящими Условиями и (или) законодательством Российской Федерации.

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение Клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

6.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с определенным Банком в настоящем разделе настоящего Договора порядком работы по валютному контролю (далее – Порядок).

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

6.3. Документы и информация, указанные в п. 6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

6.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю либо операционный сотрудник снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

6.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю либо операционному сотруднику, либо отправляются в подразделение

банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 6.3.2. Порядка, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п.6.3.2. Порядка Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п.6.3.2. Порядка, с проставлением отметки «Перевод верен».

6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

6.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

6.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

6.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

6.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Договором ДБО.

6.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

6.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.3. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение

по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх рабочих) дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.10. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.10.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.10.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.10.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.11. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.12. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.13. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.14. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.15. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.16. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.17. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.18. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.19. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.20. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка.

6.21. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.22. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. При этом Стороны договорились о том, что Клиент предоставляет заявление на закрытие Счета на бумажном носителе в Подразделения Банка. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на указанном заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к настоящему Договору, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененные настоящие Условия и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в настоящие Условия и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящие Условия и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении настоящего Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от настоящего Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2. Условий.

8.7. Если какие-либо положения настоящего Договора становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений настоящего Договора.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО или адресу электронной почты (e-mail) Клиента. С момента

уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации. Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. настоящих Условий каналам связи.

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Стороны заверяют и гарантируют, что они, их Аффилированные лица, представители, работники и посредники соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору Стороны и вышеуказанные лица не совершают и не планируют совершать каких-либо действий/бездействия, квалифицируемых применимым законодательством Российской Федерации как коррупционные правонарушения, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства Российской Федерации и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

9.3. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение №1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___» _____ 20 ___ г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____» _____ 20____г. к тарифному плану _____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:
❑ один раз в год; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями настоящего Договора в ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия настоящего Договора. С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.8 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ТЕКУЩИХ ПЛАТЕЖЕЙ И ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ПЕРВОЙ И ВТОРОЙ ОЧЕРЕДИ К ЗАСТРОЙЩИКУ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗМОЖНОСТИ ПЕРЕДАЧИ ОБЪЕКТА НЕЗАВЕРШЕННОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ИЛИ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор – договор специального банковского счета должника для погашения текущих платежей и требований кредиторов первой и второй очереди к застройщику в целях обеспечения возможности передачи объекта незавершенного строительства или жилых помещений, представляющий собой совокупность документов: настоящих Условий и заявления об открытии Счета, подписанного Клиентом и акцептованного Банком;

Клиент – юридическое лицо, осуществляющее деятельность застройщика, у которого открыт Счет в Банке;

Счет – специальный банковский счет должника в рублях Российской Федерации, предназначенный исключительно для погашения текущих платежей и требований кредиторов первой и второй очереди к застройщику в целях обеспечения возможности передачи объекта незавершенного строительства или жилых помещений, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк осуществляет открытие и обслуживание Счета на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

2.2. Подача в Банк письменного заявления об открытии Счета является присоединением к настоящему Договору в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

2.3. Счет в Банке открывается по письменному заявлению об открытии Счета на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством систем дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент был ранее идентифицирован Банком и между Клиентом и Банком заключен Договор об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке (Далее – «Договор ДБО»), подписанное электронной подписью Клиента. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания заявление об открытии Счета в электронном виде может быть подписан усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО, заявление об открытии Счета в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление об открытии Счета, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Датой заключения настоящего Договора является дата акцепта, проставляемая уполномоченным сотрудником Банка в поле «Отметки Банка» в заявлении об открытии Счета. Стороны

договорились, что Банк открывает Счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

2.5. Датой открытия Счета является дата внесения Банком записи об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения настоящего Договора.

2.6. Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка, предоставив в Банк заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям. Заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям предоставляется Клиентом в Банк в двух экземплярах.

2.7. По Счету производятся следующие операции:

– зачисление средств от участников строительства и/или третьих лиц, направивших заявление о намерении погасить требования кредиторов первой и второй очереди к застройщику в целях обеспечения возможности передачи объекта незавершенного строительства или жилых помещений (заявителей);

– возврат заявителям денежных средств, перечисленных сверх необходимой суммы требования кредиторов первой и второй очереди;

– распоряжения Клиента для погашения текущих платежей и требований кредиторов первой и второй очереди к застройщику в целях обеспечения возможности передачи объекта незавершенного строительства или жилых помещений.

Иные операции по Счету не проводятся.

2.8. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета Клиенту.

2.9. На находящиеся на Счете средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов лиц.

2.10. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.11. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и настоящего Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.

2.12. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.

2.13. Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.14. Кассовое обслуживание Клиента и выдача наличных средств со Счета в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.15. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.16. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, для целей, установленных п. 2.7. Условий. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

2.17. Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента установленному режиму Счета. Списание, находящихся на Счете денежных средств, без распоряжения Клиента допускается в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание ошибочно зачисленных денежных средств на Счет в день выставления соответствующего платежного документа.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Банк обязан:**

3.1.1. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Счету.

3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению операций по Счету.

3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора ДБО предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.

3.1.4. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО формировать и хранить выписки на бумажном носителе в подразделении Банка, в котором обслуживается Клиент.

3.1.5. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

3.1.6. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.7. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии соответствия операции режиму Счета, установленного пунктом 2.7. Условий, правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.4 настоящего Договора.

3.1.8. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

3.1.9. При закрытии Клиентом Счета перечислить находящиеся на Счете денежные средства на указанный Клиентом аналогичный специальный счет, открытый в другом банке, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

3.1.10. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона от № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.

3.1.11. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.1.12. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. **Банк имеет право:**

3.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении настоящего Договора, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк», в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения настоящего Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также нарушения режима счета, предусмотренного п. 2.7. Условий.

3.2.4. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, если в отношении такой операции Банком по результатам внутреннего контроля принято решение о наличии риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

3.2.7. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае нарушения режима Счета, установленного п. 2.7. Условий, отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

3.2.9. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом Системы ДБО обслуживания по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.10. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.11. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по настоящему Договору или иным заключенным между Сторонами договорам, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами, которые не связаны с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 60 (шестидесяти) дней в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, либо неполучения Банком указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2019г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

Расторжение Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении настоящего Договора.

3.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор (включая все приложения) и Тарифы с предварительным уведомлениям Клиента за 2 (два) рабочих дня посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

3.3. **Клиент обязан:**

3.3.1. Проводить операции по Счету строгом соответствии с режимом Счета, установленном п. 2.7 Условий.

3.3.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

3.3.4. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.

3.3.5. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.6. Обновлять по мере изменения имеющиеся у Банка сведения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (с предоставлением, при наличии, документов, свидетельствующих об изменении данных, в том числе документов, подтверждающих право пребывания на территории РФ лиц, не являющихся гражданами РФ) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений.

3.3.7. Предоставлять Банку:

3.3.7.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка.

3.3.7.2. своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетных операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

3.3.7.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.8. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях.

3.3.9. Сообщить Банку об изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.

3.3.10. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.

3.3.11. Осуществлять операции по Счёту с использованием аналога собственноручной подписи (если между Клиентом и Банком заключен договор на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания) в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4. **Клиент имеет право:**

3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.

3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящими Условиями.

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.

4.2. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.

4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента, с которых возможно списание Банком комиссий, в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан уплатить сумму задолженности в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

4.4. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, указанные расходы, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента, с которого возможно списание Банком сумм за указанные расходы, в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания сумм расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета. Клиент обязан уплатить сумму задолженности в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.

5.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:

5.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.

5.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.

5.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

5.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных настоящими Условиями и (или) законодательством Российской Федерации.

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение Клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

6.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с определенным Банком в настоящем разделе настоящего Договора порядком работы по валютному контролю (далее – Порядок).

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

6.3. Документы и информация, указанные в п. 6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

6.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю либо операционный сотрудник снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

6.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю либо операционному сотруднику, либо отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 6.3.2. Порядка, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п.6.3.2. Порядка Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п.6.3.2. Порядка, с проставлением отметки «Перевод верен».

6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

6.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

6.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

6.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

6.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Договором ДБО.

6.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

6.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.3. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и

информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх рабочих) дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.10. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.10.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.10.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.10.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.11. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.12. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.13. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.14. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.15. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.16. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.17. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.18. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.19. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.20. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка.

6.21. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.22. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. При этом Стороны договорились о том, что Клиент предоставляет заявление на закрытие Счета на бумажном носителе в Подразделения Банка. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на указанном заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к настоящему Договору, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененные настоящие Условия и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в Условия и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящие Условия и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении настоящего Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Условия и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от настоящего Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2. Условий.

8.7. Если какие-либо положения настоящего Договора становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений настоящего Договора.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО или адресу электронной почты (e-mail) Клиента. С момента

уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации. Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. Условий каналам связи.

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Стороны заверяют и гарантируют, что они, их Аффилированные лица, представители, работники и посредники соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору Стороны и вышеуказанные лица не совершают и не планируют совершать каких-либо действий/бездействия, квалифицируемых применимым законодательством Российской Федерации как коррупционные правонарушения, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства Российской Федерации и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

9.3. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение №1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___» _____ 20 ___ г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____» _____ 20____г. к тарифному плану _____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:
❑ один раз в год; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями настоящего Договора в ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия настоящего Договора. С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2.9 К ДКО УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА, ВНЕСШИХ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА СЧЕТА ЭСКРОУ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРАМ УЧАСТИЯ В ДОЛЕВОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для удовлетворения требований участников долевого строительства, внесших денежные средства на счета эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (далее - Условия) совместно с заявлением Клиента об открытии счета, акцептованным Банком в совокупности являются Договором специального банковского счета должника для удовлетворения требований участников долевого строительства, внесших денежные средства на счета эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор – договор специального банковского счета должника для удовлетворения требований участников долевого строительства, внесших денежные средства на счета эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, представляющий собой совокупность документов: Условий и заявления о присоединении к Договору банковского счета в рублях и Тарифам, подписанного Клиентом и акцептованного Банком;

Клиент – юридическое лицо, осуществляющее деятельность застройщика, у которого открыт Счет в Банке;

Счет – специальный банковский счет должника в рублях Российской Федерации, предназначенный исключительно для удовлетворения требований участников долевого строительства, внесших денежные средства на счета эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, и открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета, а также осуществление Банком обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк осуществляет открытие и обслуживание Счета на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

2.2. Подача в Банк письменного заявления об открытии Счета является присоединением к настоящему Договору в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

2.3. Счет в Банке открывается по письменному заявлению об открытии Счета на основании настоящего Договора, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Вышеуказанное заявление может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания (Далее - «Система ДБО»), в случае, если Клиент был ранее идентифицирован Банком и между Клиентом и Банком заключен Договор об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке (Далее – «Договор ДБО»), подписанное электронной подписью Клиента. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО заявление об открытии Счета в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО заявление об открытии Счета в электронном виде подписывается согласно условий заключенного Договора ДБО. Заявление об открытии Счета, полученное Банком в электронном виде, подписанное ЭП Клиента, в

соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью Клиента (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Датой заключения настоящего Договора является дата акцепта, проставляемая уполномоченным сотрудником Банка в поле «Отметки Банка» в заявлении об открытии Счета. Стороны договорились, что Банк открывает Счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

2.5. Датой открытия Счета является дата внесения Банком записи об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения настоящего Договора.

2.6. Клиент вправе изменить Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка, предоставив в Банк заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям. Заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям предоставляется Клиентом в Банк в двух экземплярах.

2.7. Операции по Счету осуществляются с целью и в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

2.8. Банк обязан выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях, указанных в п. 2.7. Условий. Проведение иных операций по Счету не допускается.

2.9. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета Клиенту.

2.10. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.

2.11. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и настоящего Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.

2.12. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме, Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.

2.13. Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.14. Кассовое обслуживание Клиента и выдача наличных средств со Счета в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.15. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

2.16. Банк исполняет распоряжения Клиента относительно Счета, проверяя по формальным основаниям, исходя из информации, содержащейся в поле «Назначение платежа». При этом Стороны исходят из того, что Клиент, давая такие распоряжения, списывает денежные средства, находящиеся на Счете, для целей, установленных п. 2.7 Условий. Ответственность за проводимые операции по Счету Клиент несет самостоятельно.

2.17. Банк в любом случае не несет ответственность за несоответствие списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента установленному режиму Счета.

2.18. Списание, находящихся на Счете денежных средств, без распоряжения Клиента допускается в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет. Присоединением к Условиям Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание ошибочно зачисленных денежных средств на Счет в день выставления соответствующего платежного документа.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Банк обязан:**

3.1.1. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Счету.

3.1.2. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению операций по Счету.

3.1.3. Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях. В случае заключения между Сторонами Договора ДБО предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.

3.1.4. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО формировать и хранить выписки на бумажном носителе в подразделении Банка, в котором обслуживается Клиент.

3.1.5. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

3.1.6. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.7. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии соответствия операции режиму Счета, установленного пунктом 2.7. Условий, правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет в соответствии с п.3.2.4 настоящего Договора.

3.1.8. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

3.1.9. При закрытии Клиентом Счета перечислить находящиеся на Счете денежные средства на указанный Клиентом аналогичный специальный счет, открытый в другом банке, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

3.1.10. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона от № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Договора, о расторжении настоящего Договора.

3.1.11. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом Договора ДБО) и/или посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.1.12. Контролировать платежи по Счету в части назначения платежа.

3.2. **Банк имеет право:**

3.2.1. Отказать на основании абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенту в заключении настоящего Договора, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк», в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от заключения настоящего Договора по основанию абзаца второго пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также нарушения режима счета, предусмотренного п. 2.7 Условий.

3.2.4. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, если в отношении такой операции Банком по результатам внутреннего контроля принято решение о наличии риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.6. Отказать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от проведения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

3.2.7. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о необходимости приостановлении зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При отсутствии подтверждающих документов, Банк по истечении указанного срока возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.2.8. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае нарушения режима Счета, установленного п. 2.7 Условий, отсутствия достаточных средств на Счете, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам в рублях, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа,

3.2.9. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом Системы ДБО обслуживания по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.10. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.11. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по настоящему Договору или иным заключенным между Сторонами договорам, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных Тарифами, которые не связаны с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.2.12. Расторгнуть на основании абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением об этом Клиента в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 60 (шестидесяти) дней в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, либо неполучения Банком указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2019г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

Расторжение Договора по основанию абзаца третьего пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.2.13. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении настоящего Договора.

3.2.14. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия (включая все приложения) и Тарифы с предварительным уведомлениям Клиента за 2 (два) рабочих дня посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

3.3. **Клиент обязан:**

3.3.1. Проводить операции по Счету строгом соответствии с режимом Счета, установленном п. 2.7 Условий.

3.3.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

3.3.4. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.

3.3.5. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.6. Обновлять по мере изменения имеющиеся у Банка сведения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (с предоставлением, при наличии, документов, свидетельствующих об изменении данных, в том числе документов, подтверждающих право пребывания на территории РФ лиц, не являющихся гражданами РФ) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений.

3.3.7. Предоставлять Банку:

3.3.7.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка;

3.3.7.2. своевременно и в полном объеме документы и сведения, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетных операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

3.3.7.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.8. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях.

3.3.9. Сообщить Банку об изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.

3.3.10. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, а также обеспечить в течение действия настоящего Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.

3.3.11. Осуществлять операции по Счёту с использованием аналога собственноручной подписи (если между Клиентом и Банком заключен Договор ДБО) в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4. **Клиент имеет право:**

3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.

3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и Условиями.

4. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.

4.2. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.

4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам с любых расчетных счетов, Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента, с которых возможно списание Банком комиссий, в Банке отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания требуемых сумм, Банк вправе выставить требование Клиенту об уплате сумм комиссионного вознаграждения. Клиент обязан уплатить сумму задолженности в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

4.4. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать с любых расчетных счетов Клиента не являющихся счетами застройщика, либо специальными счетами, ведущихся в Банке, указанные расходы, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Подписанием Договора Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа, а также признает положения настоящего пункта частью других заключенных с Банком договоров об открытии расчетных счетов. В случае, если расчетные счета Клиента в Банке, с которых возможно списание Банком сумм за указанные расходы, отсутствуют, либо денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, не достаточно для списания сумм расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении расходов, связанных с осуществлением расчетов и ведением Счета. Клиент обязан уплатить сумму задолженности в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящим Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.

5.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора или связанных с настоящими Условиями, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:

5.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.

5.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.

5.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

5.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных Условиями и (или) законодательством Российской Федерации.

5.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

5.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение сторонами своих обязательств в соответствии с Условиями.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

6.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с определенным Банком в настоящем разделе настоящего Договора порядком работы по валютному контролю (далее – Порядок).

6.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013 (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

6.3. Документы и информация, указанные в п. 6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

6.3.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.3.2. На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3.3. На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю либо операционный сотрудник снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

6.3.4. На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю либо операционному сотруднику, либо отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 6.3.2. Порядка, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п.6.3.2. Порядка Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п.6.3.2. Порядка, с проставлением отметки «Перевод верен».

6.4. Документы и информация, указанные в п.6.2. Порядка, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

6.4.1. В электронном виде при помощи любой Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

6.4.2. Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4.3. Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

6.4.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

6.5. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

6.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Договором ДБО.

6.7. Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

6.7.1. Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.2. Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.3. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

6.7.4. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

6.7.5. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх) рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

6.8.1. На основании заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и

информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

6.8.2. В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее 3 (трёх рабочих) дней после даты отказа, указанной Банком в заявлении.

6.9. При положительном результате проверки Банком заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

6.10. Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

6.10.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.10.2. При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.7. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п.6.9.1. Порядка. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.7. Инструкции 181-И, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

6.10.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает размера, установленного п.2.15. Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает размера, указанного в п.2.15. Инструкции 181-И.

6.11. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в соответствии с п.6.4. Порядка) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.6.3. Порядка, в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

6.12. При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

6.13. При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п.2.23. Инструкции №181-И и согласно п.6.3. Порядка.

6.14. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

6.15. Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме согласно п.6.3. и 6.4. Порядка.

6.16. При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.17. При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы согласно п.6.4. Порядка.

6.18. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.7. Инструкции № 181-И, Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета согласно п.6.4. Порядка.

6.19. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк согласно п.6.3. Порядка, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля согласно п.6.4. Порядка.

6.20. В случае необходимости получения Клиентом Паспорта сделки в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк согласно п.6.3. Порядка, а банк предоставляет ему указанный в запросе паспорт сделки согласно п.6.4. Порядка.

6.21. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

6.22. В случае изменения валютного законодательства РФ, в том числе при изменении нумерации и/или содержания статей в Законе № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, либо их отмене, принятии вместо них иных нормативных актов в области валютного контроля, Стороны настоящего Договора обязаны руководствоваться соответствующими изменёнными положениями Закона № 173-ФЗ, и Инструкции № 181-И или, в случае их отмены, принятыми вместо них нормативными актами. При этом Порядок применяется в части не противоречащей действующему законодательству РФ.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. При этом Стороны договорились о том, что Клиент предоставляет заявление на закрытие Счета на бумажном носителе в Подразделения Банка. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на указанном заявлении.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР, ТАРИФЫ

8.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящий Договор, в Приложения к Условиям, а также в Тарифы.

8.2. Банк размещает измененные Условия и/или Тарифы за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

8.3. С целью ознакомления с внесенными в Условия и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

8.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.5. Настоящие Условия и/или Тарифы считаются измененными по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня их размещения на сайте Банка, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении Договора.

8.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от настоящего Договора и расторгнуть его в порядке, предусмотренном п. 7.2. Условий.

8.7. Если какие-либо положения Условий становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений Условий.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в реквизиты Счета (наименование, ИНН, КПП, БИК, корреспондентский счет, адрес местонахождения Банка, номер счета Клиента) путем уведомления Клиента по Системе ДБО или адресу электронной почты (e-mail) Клиента. С момента уведомления применяются новые реквизиты Счета Клиента, при этом заключение отдельного соглашения между Банком и Клиентом об изменении реквизитов Счета Клиента не требуется.

8.9. Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по пятницу осуществлять вход в Систему ДБО и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было направлено уведомление). С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации. Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к электронной почте (e-mail) Клиента к указанным в пункте 8.8. настоящих Условий каналам связи.

8.10. В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к ней неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ней самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о внесении изменений в реквизиты Счета. При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента о внесении изменений в реквизиты Счета считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о внесении изменений в реквизиты Счета, ложится на Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет, на условиях, предусмотренных Тарифами.

9.2. Стороны заверяют и гарантируют, что они, их Аффилированные лица, представители, работники и посредники соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору Стороны и вышеуказанные лица не совершают и не планируют совершать каких-либо действий/бездействия, квалифицируемых применимым законодательством Российской Федерации как коррупционные правонарушения, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства Российской Федерации и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

9.3. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, стороны руководствуются действующим законодательством.

Приложение №1
К Условиям открытия и обслуживания
специального банковского счета должника

Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Совкомбанк» в рублях РФ и/или иностранной валюте

г. _____ «___» _____ 20 ___ г.

_____

(наименование клиента, ИНН)

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «____» _____ 20____г. к тарифному плану _____.

Выражаем свое согласие на уплату Абонентской платы за ведение счетов Клиента, открытых в ПАО «Совкомбанк»:
❑ один раз в год; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями настоящего Договора в ПАО «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия настоящего Договора. С Тарифами ознакомлены и согласны.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3 К ДКО. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ (КРЕДИТОВАНИЯ В ВИДЕ ОВЕРДРАФТ)

Настоящие условия кредитования банковских счетов (кредитования в виде овердрафт) совместно с Заявлением Клиента на овердрафт (Приложение №1 к настоящим Условиям) (далее – Заявление), акцептованное Банком, в совокупности являются Договором о предоставлении Овердрафта (далее – Договор) в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Счет – расчетный счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций предусмотренных договором банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Овердрафт – кредитование Клиента Банком путем предоставления Клиенту Траншей для 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.

Транш – денежные средства, предоставленные Банком Клиенту в пределах Лимита овердрафта на условиях, действующих на дату их предоставления.

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 Траншей для 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. 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 считается заключенным с момента подписания Заявления Сторонами;
- в электронном виде путем направления Заявления, вложенного в электронное сообщение, подписанное 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 настоящим Условиям), вложенного в электронное сообщение, которое подписывается Электронной подписью Клиента;

- со стороны Банка – направленное Банком Клиенту в произвольной форме сообщение по Системе ДБО и/или СМС-сообщение 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 настоящим Условиям), 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, 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, подходящий для предоставления кредитования в форме Овердрафт[55], с учетом оборотов по остальным принадлежащим Клиенту Счетам в рублях РФ. Для предоставления Овердрафта Клиент подает в Банк Заявление. Овердрафт может быть предоставлен Клиенту только по одному из открытых в Банке 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 «Доступный», тип «Бизнес», тип «Премиум» Банк начисляет проценты и взимает плату в соответствии с Тарифным планом. При смене Тарифного плана по расчетно-кассовому обслуживанию процентная ставка по Овердрафту и Лимит овердрафта могут быть изменены Банком в соответствии с условиями выбранного Тарифного плана. За пользование Лимитом овердрафта тип «Старт» Банк взимает плату в соответствии с Тарифным планом.

2.11. Информация о Лимите овердрафта, установленном к Счету и прочих особенностях обслуживания, доводится до Клиента в виде Справки об овердрафте по Счету (Приложение №3 к настоящим Условиям), 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 «Доступный» зависит от размера комиссии за ведение Счета по Тарифному плану, к которому подключен Клиент. Максимально возможный размер Лимита овердрафта «Бизнес» и «Премиум» зависит от Тарифного плана, к которому подключен Клиент (расчет лимита производится по установленной в Банке методике, при расчете лимита учитываются в том числе, но не ограничиваясь, поступления на Счета Клиента в Банке[56]). Максимально возможный размер Лимита овердрафта «Старт» определяется

[55] В случае подключенной Бизнес-карты к Счету, Лимит овердрафта устанавливается к указанному Счету при наличии у Банка технической возможности.

[56] При расчете Лимита овердрафта «Бизнес» на момент первоначального установления в рамках настоящего Договора также могут

Тарифным планом. 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.

2.14. Процентная ставка по Овердрафтам тип «Доступный», тип «Бизнес», тип «Премиум» и прочие особенности обслуживания определяются Сторонами путем переговоров и указывается Клиентом в Заявлении на овердрафт (Приложение №1 к настоящим Условиям).

2.15. Клиент может изменить ранее выбранный тип Овердрафта, подав в Банк новое Заявление на овердрафт. Изменения типа Овердрафта вступают в силу после получения Клиентом соответствующей Справки об овердрафте по Счету, направляемой Банком по Системе ДБО, факсу, либо вручаемой лично уполномоченному представителю Клиента.

2.16. Овердрафт должен использоваться Клиентом по целевому назначению – пополнение оборотных средств. Овердрафт предоставляется на любые хозяйственные цели Клиента, кроме:

- 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;
- оплата платежных поручений Клиента и полученных в его адрес платежных требований, предусматривающих перечисление денежных средств в погашение займов, предоставление займов, приобретение и погашение ценных бумаг, за исключением срочных векселей ПАО «Совкомбанк», сроком погашения свыше 31 дня;
- 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.

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 овердрафта 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.

2.17. Денежные средства, предоставленные в рамках кредитования в форме Овердрафт**,** не могут быть использованы для осуществления расходных операций по Бизнес-картам, выпущенным в соответствии с Договором обслуживания корпоративных банковских карт в валюте Российской Федерации, к Счету с установленным Лимитом овердрафта[57]. Расходные Операции с использованием Бизнес-карт осуществляются исключительно в пределах остатка собственных денежных средств Клиента на данном Счете.

2.18. 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.

2.19. 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.

2.20. На учитываемую на ссудном счете сумму задолженности Клиента по Овердрафту тип «Доступный», тип «Бизнес» и тип «Премиум» начисляются проценты за фактическое количество дней пользования Овердрафтом по установленной Банком ставке, указанной в Заявлении.

2.21. Абонентская плата за пользование Овердрафтом тип «Бизнес» и тип «Премиум» взимается за каждый месяц, в течение которого у Клиента возникал Овердрафт по Счету. Абонентская плата за поддержание Лимита Овердрафта тип «Доступный», тип «Бизнес» и тип «Премиум» взимается ежемесячно. Абонентская плата за пользование Овердрафтом тип «Старт» взимается в дату, следующую за датой предоставления Овердрафта[58] либо в дату, следующую за датой погашения просроченной задолженности, далее каждый 7-й (Седьмой) день периода обслуживания задолженности по Овердрафту[59]. В период отсутствия задолженности по Овердрафту абонентская плата за пользование Овердрафтом тип «Старт» не взимается.

2.22. Клиент обязан:

2.22.1. погасить ссудную задолженность по Овердрафту **тип «Доступный»** и проценты, начисленные за пользование Овердрафтом, не позднее, чем через 30 (Тридцать) календарных дней со дня возникновения Овердрафта (если окончание Овердрафта приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по Овердрафту и процентам, начисленным за пользование Овердрафтом, считается ближайший следующий за ним рабочий день);

2.22.2. погасить ссудную задолженность по Овердрафту **тип «Бизнес»** и проценты, начисленные за пользование Овердрафтом, не позднее, чем через 30 (Тридцать) календарных дней со дня возникновения овердрафта **(**если окончание Овердрафта приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по Овердрафту и процентам, начисленным за пользование Овердрафтом, считается ближайший следующий за ним рабочий день);

2.22.3. погасить ссудную задолженность по Овердрафту **тип «Премиум»** не позднее, чем через 90 (Девяносто) календарных дней со дня возникновения Овердрафта (если окончание Овердрафта приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по Овердрафту считается ближайший следующий за ним рабочий день) и погасить проценты, начисленные за пользование Овердрафтом, не позднее последнего календарного дня месяца (если последний календарный день месяца приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по процентам считается ближайший следующий за ним рабочий день), при этом:

- первый процентный период начинается со дня, следующего за днем предоставления Овердрафта, и заканчивается в последний день календарного месяца предоставления Овердрафта;

[57] При наличии у Банка технической возможности.

[58] При наличии просроченной задолженности по овердрафту тип «Старт» начисление абонентской платы за пользование Овердрафтом тип «Старт» не осуществляется.

[59] Но не позднее наступления даты оплаты задолженности по Овердрафту.

- продолжительность каждого последующего процентного периода за исключением последнего процентного периода будет соответствовать фактическому количеству дней в календарном месяце;
- последний процентный период заканчивается в дату окончательного погашения задолженности по Овердрафту.

2.22.4. погасить ссудную задолженность по Овердрафту **тип «Старт»** не позднее, чем через 30 (Тридцать) календарных дней со дня возникновения Овердрафта (если окончание Овердрафта приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по Овердрафту считается ближайший следующий за ним рабочий день);

2.23. При прекращении Овердрафта по любым основаниям, Клиент обязан погасить всю имеющуюся задолженность по Овердрафту и уплатить комиссионное вознаграждение Банку до даты окончания срока действия Овердрафта.

2.24. В случае непогашения Клиентом задолженности по Овердрафту в предусмотренные настоящим Договором сроки, Банк вправе начислить Клиенту неустойку в размере 0,5% (Ноль целых пять десятых) от суммы подлежащей уплате за каждый день просрочки (за исключением суммы задолженности по абонентским платам).

Нарушение Клиентом срока погашения задолженности по любому предоставленному ему Банком кредиту, включая кредит в форме Овердрафта, влечет за собой прекращение Овердрафта по его Счету вплоть до исполнения Клиентом обязательств по кредиту.

2.25. Овердрафт тип «Доступный» и «Старт» по Счету возобновляется на следующий рабочий день после погашения Клиентом просроченной задолженности по любому кредиту, включая кредит в форме Овердрафта, при условии, что погашение было произведено в срок менее 7 (семи) календарных дней с момента возникновения просрочки.

2.26. Вопрос о возобновлении Овердрафта «Бизнес» по Счету Клиента, погасившего просроченную задолженность по любому кредиту, включая кредит в форме Овердрафта, рассматриваются Банком на основании поданного Клиентом Заявления. В этом случае Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении Овердрафта по Счету. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением о возобновлении Овердрафта по истечении 1 (Одного) месяца со дня погашения просроченной задолженности по любому кредиту, включая кредит в форме Овердрафта.

2.27. Все средства, поступившие от Клиента и третьих лиц в счет исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком по настоящему Договору, распределяются в следующем порядке:

1) на погашение судебных и иных издержек Банка, связанных с принудительным взысканием долга, а также издержек, связанных с востребованием (изъятием и реализацией) обеспечения;
2) на уплату процентов, начисленных на сумму просроченной ссудной задолженности по Овердрафту;
3) на уплату просроченных процентов по Овердрафту[60];
4) на уплату просроченной ссудной задолженности по Овердрафту;
5) на уплату срочных процентов по Овердрафту[61];
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.

2.28. Если дата уплаты любых платежей/выполнение условий по Овердрафту приходится на день, не являющийся рабочим днем, то уплата этих платежей/выполнение условий должна быть осуществлена непосредственно в первый рабочий день, следующий за днем уплаты любых платежей/выполнения условий по Овердрафту

2.29. При наличии у Клиента нескольких Счетов в Банке погашение обязательств по Овердрафту, в первую очередь, осуществляется за счет средств того Счета, по которому он возник. В случае недостаточности средств на Счете для исполнения всех предъявленных к Клиенту

[60] В случае использования Овердрафта тип «Старт» применяется абонентская плата за пользованием Овердрафтом тип «Старт».
[61] В случае использования Овердрафта тип «Старт» применяется абонентская плата за пользованием Овердрафтом тип «Старт».

требований, Банк оставляет за собой право исполнять поручения Клиента, в том числе и предусматривающие погашение задолженности по другим предоставленным Банком кредитам, после погашения задолженности по Овердрафту, при условии, что данные требования имеют одну очередность.

2.30. В случае ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом по погашению задолженности по Овердрафту, Банк вправе списывать с других счетов Клиента в Банке имеющиеся и поступающие на них денежные средства на условиях заранее данного акцепта и направлять их на погашение просроченной задолженности Клиента. Информация о проведенном списании доводится до Клиента посредством выписок по Счетам. Клиент предоставляет Банку право списывать на условиях заранее данного акцепта денежные средства с расчетных счетов, открытых в других кредитных организациях, для погашения просроченной задолженности Клиента по предоставленному Клиенту Банком Овердрафту и обязуется заключить соответствующее соглашение с данными кредитными организациями и предоставить экземпляр такого соглашения в Банк в течение 3 (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.

2.31. Банк оставляет за собой право в одностороннем внесудебном порядке изменять процентные ставки по Овердрафтам без оформления данного изменения в дополнительном соглашении. В случае изменения размера процентной ставки действовавшей на момент заключения настоящего Договора, Банк обязан за 2 (Два) календарных дня до внесения вышеуказанных изменений уведомить Клиента о факте изменения посредством Системы ДБО или по почте. Процентная ставка по Овердрафту считается измененной с даты, указанной в соответствующем уведомлении. Изменение процентной ставки применимо к новым Траншам. 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 настоящим Условиям).

2.32. Тарифы Банка могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке. При этом Банк информирует Клиента об изменениях, вносимых в Тарифы, в порядке и сроки, предусмотренные Договором комплексного обслуживания.

Банк имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению уменьшение размера неустойки и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, без оформления этого изменения дополнительным соглашением.

2.33. Банк вправе приостановить/прекратить операции овердрафтного кредитования и/или потребовать досрочного возврата Клиентом предоставленного Овердрафта и уплаты причитающихся процентов в случаях:

2.33.1. принятия уполномоченным органом управления Клиента решения о его реорганизации или ликвидации;

2.33.2. угрозы возбуждения процедуры банкротства в отношении Клиента;

2.33.3. использования Клиентом Овердрафта не по целевому назначению в соответствии с п.2.16. Договора;

2.33.4. не предоставления Банку документов, подтверждающих расходование Клиентом кредитных средств в соответствии с п. 2.16 Договора;

2.33.5. получения информации об ухудшении финансового состояния Клиента, что по оценке Банка, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору;

2.33.6. 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;

2.33.7. образования по Счету Клиента картотеки документов, неоплаченных в срок;

2.33.8. наличие иных обстоятельств, существенно увеличивающих риск невозврата Овердрафта и/или неуплаты процентов;

2.33.9. с момента начала использования Счета в качестве специального банковского счета участника закупок;

2.33.10. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.34. Банк вправе закрыть неиспользованный Лимит овердрафта в случае прекращения выдачи кредита по причинам, указанным в п. 2.33 настоящего Договора.

2.35. 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.

2.36. 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.

2.37. Банк вправе взыскать задолженность по настоящему Договору по исполнительной надписи нотариуса в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.38. 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.

2.39. 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.

2.40. Срок действия Договора о предоставлении Овердрафта тип «Старт» и тип «Доступный» составляет 5 лет с момента заключения Договора. Срок действия Договора о предоставлении Овердрафта тип «Бизнес» и тип «Премиум» – до 31.12.2027 года включительно. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента (Приложение №2 к настоящим Условиям), после погашения задолженности по Овердрафту в полном объеме. Заявление о прекращении Овердрафта может быть подано через Систему ДБО.

2.41. 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 Системе ДБО 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.

2.42. Банк вправе отказать Клиенту в расторжении Договора в электронном виде и запросить предоставление заявления на бумажном носителе.

2.43. 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.

2.44. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в том числе, но не ограничиваясь, в случае неисполнения Клиентом обязательств по погашению задолженности перед Банком, в случае отказа Банка от предоставления Клиенту овердрафтного кредитования на основании п. 2.33 настоящего Договора, путем направления уведомления Клиенту об отказе от Договора (исполнения Договора) любым из следующих способов:

2.44.1. 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.

2.44.2. 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. 2.44.1 и п. 2.44.2 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
(кредитования в виде овердрафт)
Код документа: 08.00.09_03_01

Заявление на овердрафт

_____
УИД[62]

_____
наименование Заявителя

просим предоставить овердрафт по ставке _____ процентов в день / в год

- ❑ Бизнес

Подтверждаем свое согласие Клиента на получение Овердрафта на любой расчетный счет, открытый в ПАО «Совкомбанк, удовлетворяющий требованиям Банка для получения Овердрафта.

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора.

С Договором[63] и Тарифами ознакомлены.

Ранее поданные Заявления на овердрафт просим считать утратившими силу.

Руководитель_____/_____/
должность ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью) ПОДПИСЬ

_____/_____/
должность ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью) ПОДПИСЬ

«____» _____ 20____г. М.П.

По всем вопросам, связанным с кредитом в форме овердрафта, обращаться по телефону 8-800-100-10-20

ОТМЕТКА БАНКА[64]:

Предоставить овердрафт: «____» _____ 20___г.
Договор о предоставлении овердрафта № _____

_____/_____
ДОЛЖНОСТЬ *ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью)* *ПОДПИСЬ*

[62] Уникальный идентификатор договора.
[63] Договор комплексного обслуживания является публичной офертой всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.
[64] Заполняется только при заключении Договора Сторонами на бумажном носителе.

Приложение №2
к Условиям Кредитования банковских счетов
(кредитования в виде овердрафт)
Код документа: 08.00.09_03_02

Заявление о прекращении овердрафта

_____
наименование Клиента

просим прекратить овердрафт по расчетному счету № _____ в ПАО «Совкомбанк».

ДОЛЖНОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЯ	*ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью)*	*ПОДПИСЬ*
Главный бухгалтер *ДОЛЖНОСТЬ*	*ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью)*	*ПОДПИСЬ*

«___» _____ 20__ г. М.П.

ОТМЕТКА БАНКА:

Закрыть овердрафт: «___» _____ 20__ г.

ДОЛЖНОСТЬ	*ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью)*	*ПОДПИСЬ*

Приложение №3
к Условиям Кредитования банковских счетов
(кредитования в виде овердрафт)
Код документа: 08.00.09_03_03

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 обслуживания и акцептом данного заявления Банком.

Для овердрафтов «Доступный», «Бизнес» и «Премиум»:
В соответствии с Договором Клиенту предоставлен овердрафт
- ❑ Бизнес
- ❑ Доступный
- ❑ Премиум

по ставке _____ процентов в год по расчетному счету №_____ в ПАО «Совкомбанк».

Для овердрафта «Старт»:
В соответствии с Договором Клиенту предоставлен овердрафт «Старт» по расчетному счету №_____ в ПАО «Совкомбанк».
За пользование лимитом овердрафта Банк взимает плату в соответствии с тарифным планом «_____».

Настоящим сообщаем, что текущий размер лимита овердрафта по Договору составляет _____ (_____) рублей, плановый пересмотр лимита овердрафта не позднее «___» _____20__г.
Справка об овердрафте действительна на дату предоставления.

«___» _____20__г. _____ / _____ /
подпись *должность, ФИО сотрудника Банка*

ПРИЛОЖЕНИЕ №4 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ТЕЛЕФОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Настоящее Положение дистанционного телефонного обслуживания клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей определяет условия и порядок предоставления Клиенту информационных услуг, а также возможность приема Банком заявок на предоставление банковских продуктов.

1. Банк осуществляет дистанционное телефонное обслуживание Клиентов через Департамент коммуникаций с клиентами (далее по тексту – Департамент КК). Департамент КК предоставляет Клиенту информацию об остатках на счетах Клиента, о выполненных по этим счетам операциям, а также осуществляет прием от Клиента заявок в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

2. Подключение Клиента к дистанционному телефонному обслуживанию осуществляется на основании:

2.1. Заявления на подключение (отключение) услуги дистанционного телефонного обслуживания (Приложение № 1 к Договору комплексного обслуживания/Приложение № 1 к настоящему Положению) (далее – Заявление);

2.2. Заявления поданного через системы дистанционного банковского обслуживания, подписанного посредством электронной подписи. Заявление может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком (Приложение № 1 к настоящему Положению), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

2.3. Данное Заявление распространяется на все банковские счета (далее – Счета) Клиента в Банке (включая банковские счета, которые были открыты на момент его подачи в Банк, и банковские счета, которые будут открыты в Банке в последующем). Вышеуказанное Заявление распространяется на все договоры банковских продуктов, заключенных в рамках Договора комплексного обслуживания.

3. Для идентификации Клиентов при обращении в Департамент КК используются в совокупности:

3.1. идентификационный номер Клиента, присвоенный ему при регистрации в автоматизированной банковской системе (далее код клиента);

3.2. пароль - натуральное число из 6 (шести) знаков. Пароль генерируется автоматически Банком и направляется Клиенту на номер мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении (Приложение №1 к настоящему Положению, Приложение №1 к Договору комплексного обслуживания). Пароль действует с момента его регистрации Банком до момента подачи Клиентом заявления о его недействительности или отключении услуги.

В целях идентификации Клиента Банк вправе использовать иные сведения, по своему выбору, связанные с банковским обслуживанием Клиента и известные Банку.

4. Клиент самостоятельно определяет своих Представителей для работы с Департаментом КК и самостоятельно обеспечивает сохранность используемых средств идентификации.

5. При обращении в Департамент КК Клиент вправе подавать следующие виды Заявок:

5.1. Заявки, требующие идентификации Клиента:

5.1.1. На размещение средств, в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания;

5.1.2. На подготовку справок и дополнительных выписок по Счетам Клиента;

5.1.3. На снятие и взнос наличных по Счетам Клиента;

5.1.4. Подключение/отключение Банковских услуг в рамках Договора комплексного обслуживания;

5.1.5. Внесение новых или замена ранее указанных сведений о e-mail Клиента в автоматизированную банковскую систему/программное обеспечение Банка, доступное Банку на законных основаниях, с целью направления Клиенту выписок по Счетам, включая операции по эквайрингу/торговому эквайрингу.

5.2. Заявки, не требующие идентификации Клиента:

5.2.1. На предоставление кредита;

5.2.2. На открытие расчетного счета.

6. Стороны признают, что подача Клиентом через Департамент КК телефонной заявки равнозначно получению Банком подписанных документов (Заявлений) на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и Договора комплексного обслуживания и всех приложений к нему.

7. Банк может вести протокол соединений абонентов с Департаментом КК (в т.ч. запись телефонных переговоров Клиента с сотрудниками Департамента КК в цифровом формате и хранить их в

течение 3 лет). Протокол соединения является достаточным доказательством и может использоваться Банком в суде в качестве письменного доказательства факта передачи Клиентом телефонной заявки.

8. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах Клиента и/или проведенных им операциях станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата телефонных переговоров.

9. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования работниками Клиента и/ или любыми третьими лицами средств идентификации Клиента (включая код клиента и пароль).

10. Дистанционное телефонное обслуживание Клиента начинает осуществляться не позднее дня, следующего за днем подачи Заявления на дистанционное телефонное обслуживание в Банке, и до момента прекращения дистанционного обслуживания по следующим причинам:

10.1. Расторжение Договора комплексного обслуживания;

10.2. Неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору комплексного обслуживания;

10.3. Подача Клиентом заявления об отказе от дистанционного телефонного обслуживания.

11. Средства идентификации (код клиента и пароль) могут быть изменены на основании заявления Клиента.

12. Банк имеет право отключить доступ к дистанционному телефонному обслуживанию в следующих случаях:

- наличия у Банка оснований предполагать несанкционированное использование идентификационных данных от имени Клиента;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Положением;
- не предоставления в Банк изменившихся идентификационных сведений Клиента;
- выявления факторов допуска Клиентом к дистанционному телефонному обслуживанию третьих лиц без письменного уведомления Клиентом Банка о данном факте;
- в случае поступления информации о зачислении на Счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к счетам других Клиентов (в том числе в других Банках), а также любого несанкционированного доступа к Счету.

Приложение №1
к Положению дистанционного телефонного обслуживания клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Заявление на подключение (отключение) услуги телефонного дистанционного обслуживания
от "____" _____ 20 ___ г.

_____

Полное наименование Клиента

просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания в ПАО «СОВКОМБАНК»:

❒ предоставить доступ ❒ изменить доступ

к системе телефонного дистанционного обслуживания Представителю Клиента. Сгенерировать и направить пароль в СМС-сообщении на указанный ниже номер телефона:

Ф.И.О.				
ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ	СЕРИЯ И НОМЕР ПАСПОРТА		ДАТА ВЫДАЧИ	
	КЕМ ВЫДАН			
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ				
ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ?	❒ ДА ❒ НЕТ		Телефон	+7 _____

Доверенность на Представителя Клиента прилагается.

❒ аннулировать доступ к системе телефонного дистанционного обслуживания Представителю Клиента:

Ф.И.О.	

❒ отключить услугу телефонного дистанционного обслуживания.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):
"____" _____ 20 ___ г. _____/_____/

ПРИЛОЖЕНИЕ №5 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ «МОБИЛЬНОЕ И ИНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ» КЛИЕНТАМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ

1. Банк предоставляет услугу «Мобильное и иное информирование» (далее – Услуга информирования) Клиентам, имеющим доступ к Системе ДБО, через SMS-сообщения и/или push-уведомления и/или адрес электронной почты[65] в соответствии с Договором комплексного обслуживания и иными договорами.

2. Подключение Клиента к Услуге информирования осуществляется путем подачи в Банк одного из следующих документов:

2.1. Заявления на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» (Приложение № 1 к настоящему Положению);

2.2. Заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания (Приложение № 1 к Договору комплексного обслуживания), при условии заполнения в нем соответствующих полей.

3. В рамках Услуги информирования Клиент может подключить услугу «Выписки на email»[66], указав адреса электронной почты, на которые будут поступать электронные письма от Банка.

4. Заявление на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» (Приложение №1 к настоящему Положению) может быть подано по Системе ДБО или на бумажном носителе как по форме, установленной Банком, так и в свободной письменной или устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

Любое из вышеперечисленных Заявлений считается поданным в Банк надлежащим образом исключительно при условии, что в Банк предоставлены документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего Заявление, а также документы, указанные в настоящем Положении. Услуга информирования распространяется на все банковские Счета Клиента (включая банковские Счета, которые были открыты на момент подачи Заявления в Банк, и банковские Счета, которые будут открыты в Банке в последующем).

Одновременно с подачей в Банк одного из вышеуказанных Заявлений по установленной Банком форме, в Банк предоставляется копия документа, удостоверяющего личность лица, указанного в качестве получателя информации в рамках Услуги информирования (далее – Ответственный абонент), и доверенность на право получения данным лицом информации об операциях по Счету Клиента.

5. Клиент в Заявлении на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» (Приложение №1 к настоящему Положению) и Заявлении о присоединении к Договору комплексного обслуживания (Приложение № 1 к Договору комплексного обслуживания) предоставляет Банку номер(а) мобильных телефонов, на который(ые) будут отправляться SMS-сообщения и/или push-уведомления.

6. Информирование Клиентов начинает осуществляться Банком не позднее дня (за исключением выходных и праздничных дней), следующего за днем получения Банком одного из указанных в п. 2.1, 2.2 настоящего Положения Заявления, при условии надлежащего заполнения Клиентом всех полей Заявления, или не позднее дня, следующего за днем получения Банком Заявления с заполнением указанных в шаблоне полей, переданного в Банк по Системе ДБО в зависимости от того, какое событие произойдет ранее, и до момента прекращения информирования о состоянии Счета (Счетов) по следующим основаниям (перечисленным далее в настоящем Положении):

6.1. В случае прекращения действия доверенности на право получения Ответственным абонентом информации об операциях по Счету (Счетам) Клиента, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк путем подачи в Банк Заявления на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» (Приложение № 1 к настоящему Положению) или Заявления на изменение/добавление/удаление телефона (Приложение № 2 к настоящему Положению) с пометкой об отключении ранее указанного номера телефона и/или адреса электронной почты, на который производилось информирование и указанием нового номера телефона и/или адреса электронной почты (в случае изменений перечисленных данных). При этом в Банк предоставляется копия документа, удостоверяющего личность Ответственного абонента, и доверенность на право получения данным лицом информации об операциях по Счету (Счетам) Клиента;

6.2. В случае получения Банком любого из указанных в п. 4 Заявления по форме Приложений № 1, 2 к настоящему Положению на бумажном носителе или по Системе ДБО с указанием на отключение доступа к Услуге информирования.

---

[65] Предоставление услуги «Выписки на email» в рамках услуги «Мобильное и иное информирование» на адрес электронной почты недоступно для подключения Клиентам с 27.10.2025 г.

[66] Услуга недоступна для подключения Клиентам с 27.10.2025 г.

7. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с предоставлением информации, составляющей банковскую тайну, Ответственному абоненту, доверенность которого прекратила свое действие, если Клиент незамедлительно не уведомил Банк о прекращении действия доверенности Ответственного абонента.

8. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счете (Счетах) Клиента и/или проведенных им операциях станет известной третьим лицам в результате нарушения безопасности в работе Клиентом и/или Ответственным абонентом.

9. Все направляемые Банком сообщения и/или письма по Счету (Счетам) в рамках Услуги информирования носят информационный характер.

10. Банк может временно блокировать доступ к Услуге информирования без предварительного уведомления Клиента, если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности работы Системы ДБО.

11. Банк не несет ответственности за задержки и сбои, возникающие в сетях операторов сотовой связи и сервисах провайдеров, а также за сбои сети Интернет, возникшие не по вине Банка, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку SMS-сообщений и/или push-уведомлений Клиенту, писем.

12. В силу особенностей используемых каналов связи Клиент осознает, согласен и принимает на себя все риски, связанные с возможным получением информации о Счете (Счетах), операциях по ним третьим лицом. Клиент соглашается на передачу информации по каналам передачи SMS-сообщений и или/push-уведомлений и/или по адресам электронной почты[67] соответственно, осознавая, что такие каналы передачи информации не всегда являются безопасными, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации.

13. Обязательным условием получения SMS-сообщений является поддержка мобильным телефоном Ответственного абонента функций приема SMS-сообщений, а также наличие у Банка возможности доставлять SMS-сообщения оператору мобильной связи, обслуживающему номер Ответственного абонента. Для получения SMS-сообщений Ответственный абонент и/или Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подписку на услугу SMS у своего оператора мобильной связи.

14. Обязательным условием получения push-уведомлений является поддержка техническим устройством Ответственного абонента доступа к сети Интернет, наличие функции приема push-уведомлений и установленное на техническое устройство Ответственного абонента приложение Системы ДБО «Совкомбанк Бизнес». Для получения push-уведомлений Ответственный абонент обязан самостоятельно обеспечить подключение к сети Интернет, поддержку функции приема push-уведомлений на своем техническом устройстве, а также подписку на услугу доступа к сети Интернет у своего оператора связи.

15. Обязательным условием получения писем по электронной почте[68] является поддержка техническим устройством Ответственного абонента доступа к сети Интернет, наличие и поддержка в рабочем состоянии установленного программного обеспечения, позволяющего принимать и отправлять электронные письма.

16. Банк и Клиент признают, что получение Банком Заявления на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование» (Приложение № 1 к настоящему Положению) в рамках настоящего Положения, любого иного документа (в частности, но не исключительно, сканированных экземпляров доверенностей) по Системе ДБО признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента и заверенному печатью (при наличии), иному документу на бумажном носителе, оформленному в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

[67] Предоставление услуги «Выписки на email» в рамках услуги «Мобильное и иное информирование» на адрес электронной почты недоступно для подключения Клиентам с 27.10.2025 г.

[68] Предоставление услуги «Выписки на email» в рамках услуги «Мобильное и иное информирование» на адрес электронной почты недоступно для подключения Клиентам с 27.10.2025 г.

Приложение №1
к Положению о предоставлении услуги «Мобильное и иное информирование» клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям
Код документа: 08.00.09_05_01

Заявление на подключение/отключение услуги «Мобильное и иное информирование»
от "____" _____ 20 ___ г.

_____

Полное наименование Клиента, ИНН

1. Просим Вас подключить услугу «Мобильное и иное информирование» по банковским счетам*:

☐ **ПОДКЛЮЧИТЬ УСЛУГУ «МОБИЛЬНОЕ И ИНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ»:**

Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за услугу «Мобильное и иное информирование» с любых банковских счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в размере суммы комиссии согласно Тарифам:

❑ **один раз в месяц;** ❑ **один раз в полгода;** ❑ **один раз в год;**

Если у Вас на текущий момент действует услуга «Мобильное и иное информирование», то при новом подключении, услуга будет оказана в соответствии с новыми параметрами подключения. Предыдущие параметры услуги будут отключены.

Укажите номера телефонов, которые необходимо подключить к услуге	**Укажите типы уведомлений, которые вы хотите получать**	**Укажите сумму платежа от которой необходимо отправлять уведомление**	
		Уведомление о списании	**Уведомление о зачислении**
+7 ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____
+7 ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____

2. Просим Вас отключить услугу «Мобильное и иное информирование» по банковским счетам*:

❒ для всех ранее подключенных номеров телефонов

С полными условиями предоставления услуги «Мобильное и иное информирование» ознакомлен и согласен.

Руководитель

_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
_____	_____	_____
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

" __ " _____ 20 ____ г. _____/_____/

**За исключением специальных карточных счетов, депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных счетов агентов и субагентов, транзитных счетов.*

Приложение №2
к Положению о предоставлении услуги «Мобильное и иное информирование»
клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям
Код документа: 08.00.09_05_02

Заявление на изменение/добавление/удаление номера телефона

_____

Полное наименование Клиента, ИНН

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк»

1. В рамках услуги «Мобильное и иное информирование» по состоянию банковского счета[69]

❒ Изменить параметры услуги

Если у Вас на текущий момент действует услуга «Мобильное и иное информирование», то при новом подключении, услуга будет оказана в соответствии с новыми параметрами подключения. Предыдущие параметры услуги будут отключены.

Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за услугу «Мобильное и иное информирование» с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в размере суммы комиссии согласно Тарифам: ❑ один раз в месяц; ❑ один раз в полгода; ❑ один раз в год;

Укажите номера телефонов, которые необходимо подключить к услуге	**Укажите типы уведомлений, которые вы хотите получать**	**Укажите сумму платежа от которой необходимо отправлять уведомление**	
		Уведомление о списании	**Уведомление о зачислении**
+7 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____
+7 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ Без отображения остатка	☐ все типы уведомлений или ☐ вход в систему ДБО ☐ списание средств ☐ зачисление средств ☐ блокировки	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____	RUR:_____ USD:_____ EUR:_____ Др. валюта:_____

❒ Удалить все ранее подключенные телефоны в рамках услуги

С полными условиями предоставления услуги «Мобильное и иное информирование» ознакомлен и согласен.

2. В рамках услуги «Совкомбанк Бизнес» для представителя организации/ИП

_____

(ФИО)

❒ Изменить телефон с +7_____ на +7_____

❒ Необходимо отправить Логин и Пароль на номер +7_____

3. В рамках заключенного Договора кредитования расчетного счета в виде овердрафта

❒ Изменить телефон с +7_____ на +7_____

❒ Добавить телефон +7_____

❒ Удалить телефон +7_____

[69] *За исключением специальных карточных счетов, депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных счетов агентов и субагентов, транзитных счетов.*

На дату предоставления настоящего Заявления считать контактными данными_____ _____ номер телефона +7_____.

Полное наименование ЮЛ/ИП

Указанные нами ранее контактные телефоны считать недействительными.

«___» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ____ г. _____/_____/

ПРИЛОЖЕНИЕ №6 К ДКО. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Настоящий Порядок обслуживания корпоративных банковских карт в валюте Российской Федерации (далее – «Порядок») совместно с Заявлением на получение Корпоративной банковской карты в валюте Российской Федерации (далее – «Заявление»), акцептованным Банком, в совокупности являются Договором обслуживания корпоративных банковских карт в валюте Российской Федерации (далее – «Договор») в рамках Договора комплексного обслуживания.

Подача Клиентом в Банк данного Заявления является присоединением к настоящему Договору и к Тарифам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Бизнес-карта – банковская карта, выпущенная к Расчетному счету Клиента, открытому в соответствии с Договором комплексного обслуживания в валюте Российской Федерации, используемая для совершения Держателем операций в пределах расходного лимита, расчеты по которым совершаются за счет денежных средств Клиента, находящихся на этом счете. Выпускается на пластиковом носителе (в том числе в виде Платежного стикера) или без пластикового носителя (Виртуальная карта).

Виртуальная корпоративная карта (Виртуальная карта) – Карта, выпущенная на имя Держателя, в электронном виде без пластикового носителя, предназначенная для совершения операций, не требующих фактического предъявления Карты.

Держатель банковской карты (Держатель Карты/Держатель) – физическое лицо, уполномоченное Клиентом на проведение операций с использованием Карты/Реквизитов Карты в соответствии с требованиями настоящего Договора и являющееся сотрудником Клиента. Данные Держателя Карты указаны Клиентом в Заявлении. В случае выпуска Виртуальной карты Держателем может быть представитель Клиента, которому предоставлен доступ в системе ДБО.

Заявление – заявление Клиента на получение Корпоративной банковской карты ПАО «Совкомбанк», составленное по форме Банка (Приложение №1 к настоящему Порядку) или в произвольной письменной или устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четкого волеизъявления Клиента и являющееся неотъемлемой частью настоящего Договора.

Карточный счет – банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту исключительно для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт.

Корпоративная банковская карта (Корпоративная карта/Карта) – расчетная (дебетовая) карта, выпущенная к Карточному счету или Расчетному счету Клиента (Бизнес-карта), используемая для совершения Держателем Карты операций в пределах расходного лимита, расчеты по которым совершаются за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Карточном счете/Расчетном счете, к которому выпущена Карта. Выпускается на пластиковом носителе (в том числе в виде Платежного стикера) или без пластикового носителя (Виртуальная карта).

Мобильное устройство – электронное абонентское устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), имеющее функции осуществления сотовой (мобильной) связи, выхода в сеть Интернет.

Несанкционированная задолженность – задолженность, возникающая в случае превышения суммы операции по Карте, совершенной Клиентом, над фактически доступной суммой денежных средств, размещенной на Расчетном счете/Карточном счете.

Платежный стикер – Карта, выпущенная в виде пластиковой наклейки со встроенным чипом бесконтактной оплаты.

Правила – Правила по обслуживанию Корпоративных карт в валюте Российской Федерации (Приложение №2 к настоящему Порядку).

Расходный лимит – предельная сумма денежных средств, расходование которой доступно одному Держателю с использованием одной Корпоративной карты в течение установленного периода времени в соответствии с Тарифами Банка.

Реквизиты Карты (Реквизиты Виртуальной карты) – номер Карты, срок действия Карты, имя и фамилия Держателя (при наличии), код проверки подлинности Карты CVC2/CVV2/CVP2.

Расчетный счет – банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту в соответствии с Договором комплексного обслуживания для осуществления финансовых операций Клиента, связанных с его коммерческой деятельностью, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Тарифы – Тарифы ПАО «Совкомбанк» по обслуживанию Корпоративных карт в валюте Российской Федерации.

NFC (Near field communication) – технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. В соответствии с настоящим Договором Банк выпускает Клиенту Корпоративную карту к Расчетному счету[70]/Карточному счету в валюте Российской Федерации, открытому в Банке в соответствии с Договором комплексного обслуживания, на основании Заявления на получение Корпоративной банковской карты в валюте Российской Федерации 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 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее– «Федеральный закон №115-ФЗ»).

2.2. Заявление по форме Приложения №1 к настоящему Порядку может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента или в электронном виде, подписанное электронной подписью.

2.3. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Заявление может быть направлено в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания (далее – «Система ДБО») как по форме Приложения №1 к настоящему Порядку в виде файла, вложенного в электронное сообщение, подписанного электронной подписью, так и в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента в электронном виде, подписанное электронной подписью в соответствии с условиями заключенного договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания. Заявление Клиента, полученное Банком в электронном виде и подписанное электронной подписью, 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). В случае возникновения споров такое заявление является надлежащим доказательством в суде.

2.4. Заявление может быть предоставлено в Банк в устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Заявление Клиента в устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) равнозначно получению Банком заявления на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенного печатью (при наличии). В случае возникновения споров протокол соединения (в том числе запись телефонных переговоров Клиента с Банком) является достаточным доказательством и может использоваться Банком в суде в качестве письменного доказательства факта передачи Клиентом Заявления.

2.5. После принятия Банком от Клиента Заявления Держателю передается активированная[71] Карта/Реквизиты Виртуальной карты. Реквизиты Виртуальной карты передаются Клиенту посредством Системы ДБО.

2.6. Настоящий Договор устанавливает порядок совершения операций с использованием Корпоративных карт, выпущенных к Расчетному счету/Карточному счету, и оплаты предоставляемых Банком услуг.

2.7. Стороны неукоснительно подчиняются действующему законодательству, регулирующему правоотношения Сторон по настоящему Договору, и разработанным в соответствии с ним внутренним нормативным документам Банка.

3. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ, ВЫПУЩЕННЫХ К РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

[70] В случае установленного на Расчетный счет Лимита овердрафта выпуск Бизнес-карты к указанному Расчетному счету осуществляется при наличии у Банка технической возможности.

[71] При отсутствии технической возможности активации Карты в момент ее передачи Держателю активация Карты производится Банком на основании четко сформулированного волеизъявления Клиента, предоставленного в Банк посредством Системы ДБО или в устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) после получения Карты. Банк уведомляет Держателя о необходимости и способах активации в момент передачи Карты.

3.1. Банк выпускает Клиенту Корпоративную карту к Расчетному счету[72] (Бизнес-карту) по Заявлению Клиента на основании настоящего Договора при условии предоставления Клиентом документов, установленных Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и разработанными в соответствии с ним внутренними нормативными документами Банка, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ.

3.2. Пополнение Бизнес-карты осуществляется Клиентом путем пополнения соответствующего Расчетного счета со счета, открытого в Банке или иной кредитной организации, 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) с использованием Бизнес-карты для авторизации. При взносе наличных денежных средств на Расчетный счет через указанное выше устройство Банка и других кредитных организаций Держатель Бизнес-карты должен взять чек или распечатку электронного терминала, в котором указана сумма внесённых денежных средств, место и время совершения операции. Пополнение Расчетного 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.

3.3. Зачисление поступивших денежных средств на Расчетный счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетных документов.

3.4. Стоимость оказываемых Банком услуг по обслуживанию Расчетного счета устанавливается Тарифами Банка.

3.5. Расходные операции по Бизнес-карте осуществляются исключительно в пределах остатка собственных денежных средств Клиента на Расчетном счете (без учета денежных средств в рамках Лимита Овердрафта, установленного на Расчетный счет, при наличии заключенного Договора о предоставлении Овердрафта). Держатель Карты обеспечивает расходование средств по Бизнес-карте только в пределах Расходного лимита, установленного Тарифами Банка.

3.6. Держатели могут осуществлять с использованием Бизнес-карт следующие операции:

3.6.1. Получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

3.6.2. Оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

3.6.3. 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;

3.6.4. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов Держателей;

3.6.5. Оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

3.6.6. Иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации;

С использованием Бизнес-карт Держатели могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты Расчетного 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 Расчетный счет Клиента.

Средства, списанные с Расчетного счета Клиента в результате совершения операций, указанных в п.3.6.1 – 3.6.6, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю Бизнес-карты.

3.6.7. Пополнение Расчетного счета, к которому выпущена Бизнес-карта Клиента;

3.6.8. Не допускается использование Бизнес-карт для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, а также для расчетов по договорам займа;

3.6.9. Для осуществления операций получения/взноса наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка и других кредитных организаций, а также при безналичной оплате товаров/работ/услуг (кроме платежей в сети Интернет) в случае использования Виртуальной корпоративной

[72] В случае установленного на Расчетный счет Лимита овердрафта выпуск Бизнес-карты к указанному Расчетному счету осуществляется при наличии у Банка технической возможности.

карты, выпущенной к Расчетному счету, Мобильное устройство Клиента должно поддерживать функцию бесконтактной оплаты (NFC).

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 настоящего Договора за услуги Банка согласно Тарифам Банка, а в случае отсутствия денежных средств на Расчетном счете – с иных счетов Клиента, открытых в Банке.

4. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ, ВЫПУЩЕННЫХ К КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

4.1. Банк выпускает Клиенту Корпоративную карту к действующему Карточному счету по Заявлению Клиента на основании настоящего Договора при условии предоставления Клиентом документов, установленных Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и разработанными в соответствии с ним внутренними нормативными документами Банка, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ.

4.2. 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) с использованием Корпоративной карты, выпущенной к Карточному счету, 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.

4.3. Зачисление поступивших денежных средств на Карточный счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетных документов.

4.4. Настоящим Клиент дает заранее данный акцепт на перечисление всех денежных средств, внесенных Клиентом на Карточный счет через устройства самообслуживания Банка, имеющие функцию приема наличных денежных средств (в том числе банкомат и информационно - платежный терминал), на Расчетный счет Клиента, открытый в Банке

4.5. С целью перечисления денежных средств, внесенных Клиентом через устройства самообслуживания Банка и других кредитных организаций, имеющие функцию приема наличных денежных средств (в том числе банкомат и информационно - платежный терминал), 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.

4.6. Стоимость оказываемых Банком услуг по обслуживанию Карточного счета устанавливается Тарифами Банка.

4.7. Денежные средства, находящиеся на Карточном счете, могут быть использованы Клиентом только для расчетов с использованием Корпоративных карт, выпущенных к Карточному счету. Операции по Карточному счету без использования Корпоративных карт, выпущенных к Карточному счету, допускаются при пополнении и списании с Карточного счета в случаях, установленных настоящим Договором, или при возврате остатка денежных средств с Карточного счета в случае расторжения настоящего Договора.

Списание денежных средств с Карточного счета может осуществляться без распоряжения Клиента (в бесспорном порядке) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.8. Расходные операции по Корпоративной карте, выпущенной к Карточному счету, осуществляются в пределах остатка денежных средств на Карточном счете. Держатель Карты обеспечивает расходование средств по Корпоративным картам, выпущенным к Карточному счету, только в пределах Расходного лимита, установленного Тарифами Банка.

4.9. Держатели могут осуществлять с использованием Корпоративных карт, выпущенных к Карточному счету, следующие операции:

4.9.1. Получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

4.9.2. Оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

4.9.3. 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;

4.9.4. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов Держателей;

4.9.5. Оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

4.9.6. Иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации;

Держатели с использованием Корпоративных карт, выпущенных к Карточному счету, 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 п. 4.9.1 – 4.9.6, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю Корпоративной карты, выпущенной к Карточному счету.

4.9.7. Пополнение соответствующего Расчетного счета Клиента;

4.9.8. Не допускается использование Корпоративных карт, выпущенных к Карточному счету, для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, а также для расчетов по договорам займа;

4.9.9. Для осуществления операций получения/взноса наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка и других кредитных организаций, а также при безналичной оплате товаров/работ/услуг (кроме платежей в сети Интернет) в случае использования Виртуальной корпоративной карты, выпущенной к Карточному счету, Мобильное устройство Клиента должно поддерживать функцию бесконтактной оплаты (NFC).

4.10. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Карточном счете Клиента, начисляются Банком в соответствии с Тарифами Банка.

4.11. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание денежных средств, в том числе частичное, с Карточного счета без дополнительного распоряжения в течение срока действия настоящего Договора за услуги Банка согласно Тарифам Банка, а в случае отсутствия денежных средств на Карточном счете – с иных счетов Клиента, открытых в Банке.

4.12. Списание денежных средств с Карточного счета Клиента производится в очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

4.13. 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.

4.14. В случае расторжения настоящего Договора и закрытия Карточного счета по инициативе Клиента остаток денежных средств на Карточном счете по указанию Клиента перечисляется на другой счет, открытый в Банке, в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения соответствующего заявления Клиента и блокировки всех Корпоративных карт, выпущенных к Карточному счету в рамках настоящего Договора.

4.15. В случае расторжения Договора комплексного обслуживания и закрытия Карточного счета по инициативе Клиента остаток денежных средств на Карточном счете по указанию Клиента перечисляется на другой счет, открытый в другой кредитной организации, в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения соответствующего заявления Клиента и блокировки всех Корпоративных карт, выпущенных к Карточному счету в рамках настоящего Договора.

5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Выдать Клиенту Корпоративную карту на основании соответствующего Заявления при предоставлении Клиентом всех необходимых документов, установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Осуществлять обслуживание Расчетного счета/Карточного счета Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора в пределах сумм, находящихся на Расчетном счете/Карточном счете Клиента.

5.1.3. Своевременно и в полном объеме зачислять и списывать денежные средства с Расчетного счета/Карточного счета Клиента в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.1.4. Обеспечить Клиенту сохранность вверенных Банку денежных средств.

5.1.5. Хранить тайну Расчетного счета/Карточного счета, операций по Расчетному счету/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.

5.1.6. Информировать Клиента обо всех изменениях, вносимых в настоящий Договор и Тарифы Банка, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до введения их в действие путем размещения Договора и Тарифов на информационном стенде в подразделении, осуществляющем расчетно-кассовое обслуживание Клиента, и/или на сайте Банка и/или путем направления сообщения в электронном виде по Системе ДБО.

5.1.7. В случае получения уведомления Клиента об утрате/хищении Корпоративной карты/компрометации Реквизитов Виртуальной карты обеспечить ее блокировку. Вся ответственность за несанкционированные платежи по Корпоративной карте до момента ее блокировки возлагается на Клиента.

5.1.8. Уведомлять Клиента об образовании Несанкционированной задолженности по Расчетному счету/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.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Осуществлять операции по Расчетному счету/Карточному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.2.2. Контролировать правильность зачисления денежных средств на свой Расчетный счет/Карточный счет. Письменно сообщать Банку (не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты выдачи Банком выписок по Расчетному счету/Карточному счету и других банковских документов) обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по Расчетному счету/Карточному счету, приложениях к ним и других документах либо о непризнании (не подтверждении) сальдо по Расчетному счету/Карточному счету.

5.2.3. Выписки по Расчетному счету/Карточному счету и другие банковские документы, письменно не опротестованные Клиентом в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их выдачи Банком считаются подтвержденными.

5.2.4. 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 с использованием Корпоративных банковских карт, в том числе документы и сведения в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня запроса, если иной срок не установлен в запросе;
- информацию о своих выгодоприобретателях, представителях и бенефициарных владельцах;
- иную 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 Расчетным счетом/Карточным счетом и прочих документов и сведений, представленных Клиентом для открытия Расчетного счета/Карточного счета, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения документов и сведений.

Банк руководствуется новым перечнем лиц, уполномоченных распоряжаться Расчетным счетом/Карточным счетом Клиента, новыми реквизитами, а также учитывает изменения в учредительных документах Клиента только после получения Банком надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих внесенные изменения. Клиент обязан своевременно направлять в Банк сведения и документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на

Расчетном счете/Карточном счете Клиента. Клиент несет ответственность за несвоевременное и/или неполное предоставление в Банк документов и сведений.

5.2.5. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Расчетного счета/Карточного счета в размере, предусмотренном действующими на момент совершения операций Тарифами Банка и (или) дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

5.2.6. Перевести на Расчетный счет/Карточный счет сумму, необходимую для обслуживания Расчетного счета/Карточного счета согласно действующим Тарифам Банка.

5.2.7. Нести ответственность за правильность заполнения заявлений, а также письменно информировать Банк обо всех изменениях реквизитов, указанных в заявлениях.

5.2.8. Ознакомить Держателей Карт с Правилами обслуживания корпоративных банковских карт в валюте Российской Федерации (Приложение № 2 к настоящему Порядку).

5.2.9. Самостоятельно следить за расходованием денежных средств на Расчетном счете/Карточном счете во избежание возникновения Несанкционированной задолженности.

5.2.10. Своевременно размещать на Расчетном счете/Карточном счете денежные средства в сумме, достаточной для осуществления предстоящих расходов.

5.2.11. В случае утраты/хищения Корпоративной карты/компрометации Реквизитов Виртуальной карты незамедлительно:

- информировать об этом Банк, обратившись в офис Банка и предоставив заявление о блокировке/разблокировке/закрытии карты по форме Приложения №5, №6 к настоящему Порядку, в котором должны быть подробно изложены обстоятельства утраты Корпоративной карты/компрометации Реквизитов Виртуальной карты. Заявление на закрытие карты может быть предоставлено в Банк в устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента;
- информировать об этом Банк, обратившись по телефону Горячей линии Банка;
- самостоятельно заблокировать Корпоративную карту, а при необходимости закрыть ее посредством Системы ДБО.

5.2.12. В случае, если Клиент уведомил Банк о необходимости блокировки Корпоративной карты любым из способов, указанных в п. 5.2.11 настоящего Порядка, и не представил в Банк заявление на разблокировку карты по форме Приложения №5 к настоящему Порядку/заявление на закрытие карты по форме Приложения №6 к настоящему Порядку или в устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты блокировки, Корпоративная карта закрывается автоматически.

5.2.13. При возникновении Несанкционированной задолженности по Расчетному счету/Карточному счету произвести пополнение Расчетного счета/Карточного счета в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента возникновения Несанкционированной задолженности. При возникновении Несанкционированной задолженности Клиент уплачивает комиссию Банку в соответствии с Тарифами Банка.

Стороны пришли к соглашению, что в случае возникновения Несанкционированной задолженности Банк считается выдавшим кредит на основании волеизъявления Клиента в соответствии с главой 42 ГК РФ. Моментом заключения договора о выдаче кредита является акцепт Банка в виде проведения платежа Клиента с учетом предоставления недостающей суммы денежных средств.

5.2.14. Осуществлять в порядке и в сроки, установленные Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – «Инструкция №181-И»), постановку на учет внешнеэкономических контрактов при совершении Клиентом операций с использованием Корпоративных карт по таким контрактам в случае, если сумма обязательств по такому контракту превышает эквивалент по курсу Банка России на дату заключения контракта либо в случае изменения суммы обязательств по контракту на дату последних изменений (дополнений) к контракту:

- для импортных контрактов или кредитных договоров – 3 (три) млн рублей;
- для экспортных контрактов – 10 (десять) млн рублей.

5.2.15. Представлять в подразделение валютного контроля Банка, в котором стоит на учете внешнеэкономический контракт, информацию о проведенных операциях, документы, связанные с проведенными валютными операциями, а также информацию об уникальном номере контракта в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были осуществлены соответствующие расчеты с использованием Корпоративной банковской карты в порядке установленном Инструкцией 181-И и внутренними правилами банка, в котором стоит на учете внешнеэкономический контракт.

5.2.16. Обеспечить предоставление Банку персональных данных Держателей Карт и необходимых документов для выпуска Карт.

5.2.17. Получить согласие на передачу Банку персональных данных Держателей Карт, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, для обработки (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

5.2.18. Соблюдать требования Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора. Клиент гарантирует, что им получено письменное согласие Держателей карт, являющихся субъектами персональных данных, в соответствии с действующим законодательством на передачу указанных данных Банку и обработку Банком этих персональных данных в целях заключения и дальнейшего исполнения настоящего Договора, в том числе, выпуска/перевыпуска Корпоративных карт. Клиент гарантирует, что персональные данные, переданные Банку, получены Клиентом законными способами, цели, указанные при сборе персональных данных, совместимы с целями, связанными с исполнением настоящего Договора. Клиент несет ответственность за все неблагоприятные последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения Клиентом согласия Держателей Карт на передачу и обработку персональных данных Банку.

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- Наименование и адрес Банка;
- Цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- Предполагаемые пользователи персональных данных;
- Установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных.

Клиент подтверждает, что обязуется предоставить полученные от Держателей Карт согласия на обработку персональных данных на бумажных носителях по запросу Банка в течение 2 (двух) рабочих дней с момента поступления запроса.

6. ПРАВА СТОРОН

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Отказать Клиенту в выдаче Корпоративных карт, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента или его бенефициарного владельца, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.1.2. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых операций с использованием Корпоративных карт законодательству Российской Федерации.

6.1.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, отказывать в совершении операций с использованием Корпоративных карт, а также приостанавливать операции, замораживать (блокировать) денежные средства на Расчетном счете/Карточном счете в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Банк уведомляет Клиента о дате и причине принятия решения об отказе в совершении операции в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ путем направления соответствующего уведомления посредством Системы ДБО (при наличии заключенного с Клиентом договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке) и/или посредством почтового оператора Почта России, иного почтового оператора или курьерской службы, или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

6.1.4. Без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта списывать с Расчетного счета/Карточного счета Клиента, а также с других счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства:

- в оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере, предусмотренном Тарифами и (или) дополнительными соглашениями к настоящему Договору;

- в погашение любой задолженности перед Банком;
- ошибочно зачисленные на Расчетный счет/Карточный счет Клиента по вине Банка;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.5. Производить проверку соблюдения Клиентом кассовой дисциплины и требований нормативных актов Банка России по ведению кассовых операций в Российской Федерации.

6.1.6. Осуществлять в отношении Клиента функции агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.1.7. При наличии технической возможности отображать информацию об остатках денежных средств на Расчетном счете, к которому выпущена Бизнес-карта, Реквизитах Карты и остатках денежных средств по Бизнес-карте, выпущенной к Расчетному счету, в Мобильном банке Клиента ФЛ, одновременно являющегося Держателем Карты и (в зависимости от организационно-правовой формы Клиента):

- представителем Клиента-юридического лица, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа и уполномоченным на распоряжение денежными средствами на Расчетном счете Клиента-юридического лица;
- Клиентом-индивидуальным предпринимателем;
- Клиентом-физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

6.1.7.1. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что:

- вправе отключить/возобновить в Мобильном банке лиц, указанных в п. 6.1.7, посредством системы дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного с Клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного обслуживания, применяемых в Банке) комплексный доступ к информации:

а) о реквизитах и остатках денежных средств на Расчетном счете Клиента;

б) о Реквизитах Карты и остатках по Бизнес-картам, выпущенным к Расчетному счету, Держателями которых являются лица, указанные в п. 6.1.7;

- несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий, связанных с возможным нарушением конфиденциальности и доступа неуполномоченных лиц к информации о реквизитах и остатках на Расчетном счете, реквизитах и остатках по Бизнес-картам, выпущенным к Расчетному счету Клиента в Банке, в следующих случаях (включая, но не ограничиваясь): при использовании Мобильного банка лицами, указанными в п. 6.1.7; утраты/кражи мобильного телефона, используемого для работы в Мобильном банке лицами, указанными в п. 6.1.7; либо передачи его третьим лицам; утраты/разглашения идентификаторов и паролей, используемых при входе и работе в Мобильном банке лицами, указанными в п. 6.1.7; если Клиент не уведомил Банк об изменениях в составе уполномоченных лиц Клиента.

6.1.8. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием Мобильного банка лицами, указанными в п. 6.1.7 (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями третьих лиц).

6.1.9. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие Тарифы и настоящий Порядок, действуя при этом согласно п. 5.1.6 настоящего Порядка.

6.1.10. Блокировать Корпоративные карты Клиента при нарушении условий настоящего Порядка или при возникновении Несанкционированной задолженности по Расчетному счету/Карточному счету.

6.1.11. Отказать Клиенту в выпуске Корпоративной карты или ее замене, а также в любое время и по своему усмотрению приостановить или прекратить действие Корпоративной карты без объяснения причин.

6.1.12. Отказать в заключении Договора, а также расторгнуть Договор в одностороннем порядке на основании п.5.2 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ, а также статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 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. 6.1.3 настоящего Порядка.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Осуществлять операции в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

6.2.2. Обращаться в Банк с письменными запросами о прохождении платежей по Расчетному счету/Карточному счету.

6.2.3. Получать консультации по вопросам проведения операций с использованием Корпоративных карт.

6.2.4. Устанавливать индивидуальный лимит расходования средств по Корпоративной карте[73]. Установлением индивидуального лимита расходных операций является установление лимитов, отличных от стандартных лимитов расходования средств с Корпоративной карты, указанных в Тарифах Банка.

В рамках данной услуги доступно изменение лимитов на безналичные операции/операции в интернете, снятие наличных, а также увеличение суточного лимита снятия наличных до максимальных сумм, указанных в Тарифах Банка, путем подписания Клиентом заявления по форме Приложения № 3 к настоящему Порядку.

6.2.5. В случае, если Клиент уведомил Банк о необходимости блокировки Корпоративной карты любым из способов, указанных в п. 5.2.11, то в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты блокировки Клиент вправе разблокировать Корпоративную карту, обратившись в офис Банка и предоставив заявление о блокировке/разблокировке карты по форме Приложения № 5 к настоящему Порядку, а также самостоятельно разблокировать Корпоративную карту посредством Системы ДБО.

6.2.6. Получить новую Корпоративную карту взамен утраченной/скомпрометированной/ пришедшей в негодность/по окончании срока действия на основании заявления и оплаты комиссий согласно действующим Тарифам.

6.2.7. В любое время расторгнуть настоящий Договор, подав в Банк заявление о его расторжении.

6.2.8. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания Клиент вправе направлять в Банк документы по Системе ДБО по форме Приложений № 3, 4, 5, 6, 7 к настоящему Порядку либо в сопроводительном письме в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента в электронном виде, подписанном электронной подписью в соответствии с условиями заключенного договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания. Заявление, полученное Банком в электронном виде и 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). В случае возникновения споров такое заявление является надлежащим доказательством в суде.

6.2.9. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного телефонного обслуживания Клиент вправе предоставлять в Банк заявление на закрытие карты в устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Заявление Клиента на закрытие карты в устной форме равнозначно получению Банком заявления на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенного печатью (при наличии). В случае возникновения споров протокол соединения (в том числе запись телефонных переговоров Клиента с Банком) является достаточным доказательством и может использоваться Банком в суде в качестве письменного доказательства факта передачи Клиентом заявления на закрытие карты.

6.2.10. Осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. В случаях несвоевременного зачисления на Расчетный счет/Карточный счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с Расчетного счета/Карточного счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с Расчетного счета/Карточного счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

7.4. Ответственность Банка не наступает, если операции по Расчетному счету/Карточному счету Клиента не проводятся в срок по вине Банка России или банков-корреспондентов.

7.5. В случае невозврата и неправомерного пользования Клиентом ошибочно зачисленными Банком на Расчетный счет/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.

[73] Комиссия за оказание услуги взимается в соответствии с Тарифами Банка.

7.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение 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.

7.7. 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.

7.8. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства, указанные в п. 7.6 настоящего Договора, и не исполнившая предусмотренное в п. 7.7 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.

7.9. Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия

7.10. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и положениями Договора комплексного обслуживания.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента расторжения по инициативе любой из Сторон.

8.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

8.3. Настоящий Договор может быть расторгнут судом по инициативе Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке при отсутствии операций по Расчетному счету/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 Расчетного счета/Карточного счета будут считаться исполненными.

8.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Карточного счета, блокировки и закрытия всех Карт, выпущенных в рамках данного Договора.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Клиент обязан незамедлительно (в порядке, установленном в п. 5.2.11 настоящего Порядка) информировать Банк об утрате (утере) Корпоративных карт/компрометации Реквизитов Виртуальной карты, использование которых может нанести ущерб Банку и (или) Клиенту. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты Корпоративных карт/компрометации Реквизитов Виртуальной карты несет Клиент.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Клиент подтверждает, что с Тарифами Банка, действующими на день заключения настоящего Договора, ознакомлен и согласен.

10.2. Если какое-либо из положений Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

Приложение №1
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
в валюте Российской Федерации
код документа:
08.00.09_06_01

Заявление на получение Корпоративной банковской карты в валюте Российской Федерации

_____

Полное наименование Клиента, ИНН

Просит выпустить банковскую карту:

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ ДЕРЖАТЕЛЯ[74]	
ФАМИЛИЯ	
ИМЯ	
ОТЧЕСТВО	

ДАТА РОЖДЕНИЯ		**МЕСТО РОЖДЕНИЯ**	
ГРАЖДАНСТВО		**ПОЛ**	☐ **мужской** ☐ **женский**
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ (указать вид документа)			
СЕРИЯ:		**НОМЕР:**	**ДАТА ВЫДАЧИ:**
ОРГАН, ВЫДАВШИЙ ДОКУМЕНТ УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ:			
КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ:			
МЕСТО РАБОТЫ (наименование организации):			
СЛУЖЕБНЫЙ АДРЕС:			
ДОЛЖНОСТЬ:		**СЛУЖЕБНЫЙ ТЕЛЕФОН:**	
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ:			
ТЕЛЕФОН:	**+7**_____	**E-mail:**	

ВИД КАРТЫ[75]
_____

ВЫПУСК КАРТЫ ОСУЩЕСТВИТЬ:		
❑ **на пластиковом носителе**	❑ **без пластикового носителя (Виртуальная карта)**	❑ **Платежный стикер**[76]

Номер карточного счета	
Номер карты[77]	

ПОЛЕ, ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕМ

В целях исполнения Федерального закона «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г. Держатель просит информировать об операциях, совершенных с использованием банковской карты[78]
НОМЕР ТЕЛЕФОНА +7 _____(уведомление об операциях может осуществляться иными способами, предусмотренными Договором комплексного банковского обслуживания).
Держатель уведомлен и согласен с тем, что вся информация предоставляется при участии оператора сотовой связи.

_____ / _____ / « ____» _____ 20____ г.
(подпись Держателя) (ФИО Держателя)

Держатель подтверждает достоверность вышеуказанных данных и согласен с их возможной проверкой. С Порядком обслуживания корпоративных банковских карт в валюте Российской Федерации ознакомлен, полностью с ним согласен и обязуется его неукоснительно соблюдать.
_____ / _____ / **« _____ »** _____ 20__г.
(подпись Держателя) (ФИО Держателя)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ
Клиент/Представитель Клиента _____ / _____ / **« _____ »** _____ 20__г.
МП (должность) (подпись) (ФИО)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

[74] В случае выпуска Виртуальной карты Держателем может быть представитель Клиента, которому предоставлен доступ в системе ДБО.
[75] Блок динамический, при предоставлении более 1 банковской карты, блок заполняется на каждую последующую банковскую карту.
[76] Количество Платежных стикеров ограничено. Наличие необходимо уточнить у сотрудника Банка.
[77] Номер Виртуальной карты отображается в Системе ДБО Клиента.
[78] В случае, если Клиент не указал номер телефона, Банк имеет право отказать в приеме заявления.

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

_____ **«** _____ **»** _____ 20__г.

(подпись)

Разрешаю: _____ / _____ / **«** _____ **»** _____ 20__г.

(подпись) (ФИО)

Приложение №2
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
в валюте Российской Федерации
код документа:08.00.09_06_02

ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании нормативных актов Банка России и нормативных документов платежных систем, регулируют отношения между Банком и Клиентом при предоставлении ему в пользование Корпоративных банковских карт (далее – Карта) и осуществлении расчетов по операциям, совершенным с использованием этих Карт.

1.2. Все Карты имеют логотип Банка (признак принадлежности Банку), а также предусмотренные правилами платежных систем защитные признаки (голограмму, pre-printed BIN, микрошрифты, полосу для подписи и т.п.)

1.3. Карта является электронным средством платежа, позволяющим Клиентам составлять, удостоверять и передавать распоряжения о переводе денежных средств в рамках безналичных расчетов как на территории Российской Федерации, так и за пределами Российской Федерации.

1.4. Карта является собственностью Банка и позволяет осуществлять Держателю Карты как безналичные операции (оплата товаров, работ и услуг), так и наличные операции (снятие наличных денежных средств в банкоматах).

1.5. Банк предоставляет Клиенту Карты в рамках Договора, заключенного с Клиентом.

1.6. Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем, является незаконным.

1.7. Держателю Карты присваивается персональный идентификационный номер (далее – ПИН – код), который представляет собой четырехзначный цифровой код, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя при проведении операций в электронных устройствах платежа. ПИН – код передается Держателю вместе с Картой в специальном запечатанном конверте/устанавливается в Системе ДБО. 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. Реквизиты Виртуальной корпоративной карты передаются Клиенту посредством Системы ДБО.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТ

3.1. Держатель Карты может осуществлять с использованием Карт следующие операции:

3.1.1. получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

3.1.2. оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

3.1.3. иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

3.1.4. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

3.1.5. оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.

3.1.6. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Средства, списанные с Расчетного счета/Карточного счета Клиента в результате совершения операций, указанных в пунктах 3.1.1 – 3.1.6, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю Карты. Возврат неизрасходованных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

3.1.7. пополнение соответствующего Расчетного счета, при использовании Карты для авторизации.

3.2. Держатель Карты может:

- производить оплату товаров, работ и услуг в безналичном порядке в торгово-сервисных предприятиях, оборудованных электронными (pos-терминалами) или механическими устройствами (импринтер) (кроме карт Maestro) и принимающих к оплате Карты Mastercard, Visa и МИР;
- получать наличные денежные средства в банкоматах.

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 операций.

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 Расчетный счет/Карточный счет в устройство Банка, имеющее функцию приема наличных денежных средств (в том числе банкомат и информационно - платежный терминал), используя соответствующую Карту для авторизации. При взносе наличных денежных средств на Расчетный счет/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. Для осуществления операций получения/взноса наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка и других кредитных организаций, а также при безналичной оплате товаров/работ/услуг (кроме платежей в сети Интернет) в случае использования Виртуальной корпоративной карты Мобильное устройство Клиента должно поддерживать функцию бесконтактной оплаты (NFC).

3.9. Банк информирует Держателя Карты об операциях, совершенных по Карте в порядке, предусмотренном действующим законодательством. В случае, если Держатель Карты в Заявлении на получение Корпоративной карты отказался предоставить Банку сведения о способе информирования об операциях, совершенных с использованием банковской карты, Банк вправе отказать Клиенту в выдаче банковской карты.

4. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ УТРАТЕ КАРТЫ/ КОМПРОМЕТАЦИИ РЕКВИЗИТОВ ВИРТУАЛЬНОЙ КАРТЫ ИЛИ ПЕРСОНАЛЬНОГО ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА

4.1. В случае утраты, хищения и/или незаконного использования Карты, а также в случае компрометации Реквизитов Виртуальной карты для приостановления операций по Расчетному счету/Карточному счету (блокировки Карты) Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк, обратившись в офис Банка, либо по телефону **Единого центра обслуживания бизнеса Совкомбанка 8-800-100-10-20** (круглосуточно), либо самостоятельно заблокировать Карту в Системе ДБО.[79]

4.2. При утрате Карты Клиенту выдается новая Карта. Предоставление новой Карты взамен утраченной осуществляется Банком на основании соответствующего заявления Клиента.

4.3. В случае утраты ПИН–кода Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление. При утрате ПИН-кода Карты создается новый ПИН–код на основании заявления Клиента по форме Приложения №4 к настоящему Порядку. Банк предоставляет Клиенту возможность[80] 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.

[79] При наличии у Банка технической возможности.

[80] При наличии у Банка технической возможности.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

5.1. Срок действия Карты указывается как дата окончания срока ее действия и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года. Карта действует до последнего дня месяца и года включительно, указанного на ее лицевой стороне. Срок действия Карты, выпущенной на пластиковом носителе, указан на ее лицевой стороне; для Виртуальной карты срок действия отображается в Системе ДБО.

5.2. Новая Карта выпускается без сохранения прежнего номера карты и ПИН – кода.

5.3. Настоящие Правила прекращают свое действие в отношении Клиента при расторжении Договора.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящие Правила являются обязательным приложением к Договору с Клиентом.

6.2. Убытки, понесенные Банком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом или Держателем обязанностей, определенных настоящими Правилами, подлежат безусловному возмещению Банку Клиентом.

Приложение №3
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
в валюте Российской Федерации
код документа:08.00.09_06_03

Заявление на установку индивидуального лимита по Корпоративной карте

_____

(Полное наименование Клиента, ИНН)

Просит установить индивидуальный лимит расходования денежных средств по Карте:

				x	x	x	x	x	x						

Держатель Карты _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Лимит на получения наличных:

В сутки _____

(сумма цифрами и прописью)

В месяц _____

(сумма цифрами и прописью)

Лимит на операции в Интернете:

В сутки _____

(сумма цифрами и прописью)

В месяц _____

(сумма цифрами и прописью)

Лимит на безналичные операции:

В сутки _____

(сумма цифрами и прописью)

В месяц _____

(сумма цифрами и прописью)

Общий лимит на совершение расходных операций по Карте в месяц (операций выдачи наличных денежных средств, безналичных операций и операции в Интернете и др.):

_____

(сумма цифрами и прописью)

В случае, если настоящее Заявление акцептовано Банком, то по истечении 3 (трех) рабочих дней с момента проставления акцепта Банка, Банк устанавливает индивидуальный лимит расходования денежных средств. Если ранее по данной Карте уже устанавливался индивидуальный лимит расходования денежных средств, то установленный ранее лимит становится недействительным.

Дата: «____» _____ 20____г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Руководитель _____ / _____ / « _____ » _____ 20__г.
(должность) (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер _____ / _____ / « _____ » _____ 20__г.
(подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

_____ « _____ » _____ 20____г.
(подпись)

Приложение №4
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
в валюте Российской Федерации
код документа:08.00.09_06_04

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВЫПУСК ПИН-КОДА

_____

(Полное наименование Клиента, ИНН)

№ Карты

				x	x	x	x	x	x						

№ телефона +7_____

Просит перевыпустить ПИН-код к Карте ПАО «Совкомбанк» в связи с тем, что _____

(указать причину)

Дополнительная информация _____

_____

Дата: «____» _____ 20____г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Руководитель _____ / _____ / « _____ » _____ 20__г.
(должность) (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер _____ / _____ / « _____ » _____ 20__г.
(подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

_____ « _____ » _____ 20____г.
(подпись)

Приложение №5
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
в валюте Российской Федерации
код документа:08.00.09_06_05

ЗАЯВЛЕНИЕ О БЛОКИРОВКЕ/РАЗБЛОКИРОВКЕ КАРТЫ

_____
(Полное наименование Клиента, ИНН)

❑ Установить блокировку Карты
❑ Снять блокировку Карты

№ Карты

				x	x	x	x	x	x						

Просит заблокировать/разблокировать Карту в связи с тем, что

_____
(указать причину)

Дополнительная информация _____

_____

Дата: «____» _____ 20____г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Руководитель _____ / _____ / **«** _____ **»** _____ 20__г.
(должность) (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер _____ / _____ / **«** _____ **»** _____ 20__г.
(подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

_____ **«** _____ **»** _____ 20____г.
(подпись)

Приложение №6
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
в валюте Российской Федерации
код документа:08.00.09_06_06

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ КАРТЫ

_____
(Полное наименование Клиента, ИНН)

№ Карты

				x	x	x	x	x	x						

Просит закрыть Корпоративную карту по причине

_____
(указать причину)

Дополнительная информация _____

_____

Настоящим уведомлен, что срок урегулирования финансовых обязательств по операциям, совершенным с использованием вышеуказанной Карты/Карт, составляет 45 календарных дней с даты подачи настоящего Заявления о закрытии Карты в ПАО «Совкомбанк».

Дата: «____» _____ 20____г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Руководитель _____ / _____ / **«** _____ **»** _____ 20__г.
(должность) (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер _____ / _____ / **«** _____ **»** _____ 20__г.
(подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

_____ **«** _____ **»** _____ 20____г.
(подпись)

Приложение №7
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
в валюте Российской Федерации
код документа:08.00.09_06_07

Заявление на подключение/отключение/изменение номера телефона в рамках информирования по операциям, совершенным с использованием Корпоративной банковской карты

_____
(Полное наименование Клиента, ИНН)

№ Карты					x	x	x	x	x	x						

❑Просит информировать об операциях, совершенных с использованием Корпоративной банковской карты по номеру телефона:

+7_____
+7_____

❑Просит изменить номер телефона для информирования об операциях, совершенных с использованием Корпоративной банковской карты:

С +7_____ на +7_____

❑Просит отключить номер телефона для информирования об операциях, совершенных с использованием Корпоративной банковской карты

+7_____
+7_____

Дополнительная информация _____
_____

Дата: «____» _____ 20____г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
Руководитель _____ / _____ / « _____ » _____ 20__г. (должность) (подпись) (ФИО) **Главный бухгалтер** _____ / _____ / « _____ » _____ 20__г. (подпись) (ФИО) МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ
Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____ _____ « _____ » _____ 20____г. (подпись)

Приложение № 9
к Порядку обслуживания корпоративных банковских карт
в валюте Российской Федерации
код документа:08.00.09_06_09

АКТ №_____
приема – передачи клиентских конвертов
от « » _____ 20 года

Передал (а)

_____
(ФИО Уполномоченного сотрудника Банка)

Получил (а)

_____
(ФИО Сотрудника Клиента)

_____
(Наименование организации, ИНН)

№ п/п	Тип карты	Валюта	Номер карты	ФИО Держателя карты
1	Клиентский конверт	RUR		
2	Клиентский конверт	RUR		
3	Клиентский конверт	RUR		
4	Клиентский конверт	RUR		
5	Клиентский конверт	RUR		
6	Клиентский конверт	RUR		
7	Клиентский конверт	RUR		
8	Клиентский конверт	RUR		
9	Клиентский конверт	RUR		
10	Клиентский конверт	RUR		

Итого клиентские конверты в количестве _____ (кол-во цифрами) _____ (кол-во прописью)

Передал (а)

_____ (подпись) _____ (ФИО Уполномоченного сотрудника Банка)

Получил (а)

_____ (подпись) _____ (ФИО Сотрудника Организации)

ПРИЛОЖЕНИЕ №7 К ДКО. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЗАРПЛАТНОГО СЕРВИСА

Настоящие Условия обслуживания зарплатного сервиса (далее – «Условия») совместно с Заявлением Клиента (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания[81]/Приложение №1 к настоящим Условиям) (далее – «Заявление»), акцептованным Банком, в совокупности являются Договором обслуживания зарплатного сервиса (далее – «Договор») в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора являются порядок перечисления Клиентом денежных средств (сумм заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации) своим сотрудникам (далее – «Сотрудники») на карточные счета, открытые Сотрудникам (далее – «Счета Сотрудников») в Банке или иной кредитной организации, зачисление Банком вышеназванных средств на Счета Сотрудников Клиента и уплата Банку комиссий, предусмотренных Тарифами Банка.

1.2. Клиент дает поручение Банку зачислять на Счета Сотрудников суммы заработной платы и иные выплаты трудового и социального характера (далее – «Выплаты»), перечисляемые Клиентом на вышеуказанные Счета.

1.3. Клиент вправе присоединиться к настоящему Договору путем подачи в Банк Заявления при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов и сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также иных сведений в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Федеральный закон №115-ФЗ»).

1.4. С целью заключения настоящего Договора Клиент предоставляет в Банк Заявление, подписанное уполномоченными лицами Клиента.

1.5. Заявление Клиентом может быть представлено в Банк:

- на бумажном носителе при личной явке Клиента/представителя Клиента в структурное подразделение Банка. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Второй экземпляр Заявления с отметками Банка возвращается Клиенту;
- в электронном виде путем направления Заявления через Систему ДБО как по форме Приложения №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания[82]/Приложения №1 к настоящим Условиям, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента, а также обязательного указания вида и Тарифа зарплатного сервиса.

Договор считается заключенным с даты проставления акцепта Банка на Заявлении Клиента. Под акцептом Банка понимается проставление уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати, установленной для этих целей Банком, в Заявлении Клиента на бумажном носителе или отправки Банком Клиенту уведомления в произвольной форме о заключении Договора по Системе ДБО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления.

1.6. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

1.7. Банк вправе определить Тарифами Банка максимальный размер поступающих от Клиента денежных средств, не связанных с выплатой заработной платы, на Счета Сотрудников.

2. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Банковская карта (Карта)** – банковская карта международной/национальной платежной системы, являющаяся платежным средством безналичных расчетов для оплаты

[81] При наличии отметки о подключении Услуги Зарплатный сервис.

[82] В соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания.

товаров/услуг и получения наличных денежных средств на территории Российской Федерации и за рубежом.

2.2. **День расчетов** – день предоставления Банку Реестра распоряжений на перечисление денежных средств на Счета Сотрудников (в случае перечисления Клиентом денежных средств в пользу Сотрудников с открытого в Банке расчетного счета) либо день зачисления на счет Банка причитающихся Сотрудникам денежных средств (в случае перечисления Клиентом денежных средств в пользу Сотрудников с расчетного счета, открытого в другой кредитной организации).

2.3. **Договор ДБО** – договор на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания, реализующей обмен электронными документами между Банком и Клиентом, предоставляющей Клиентам возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также получению банковских услуг (продуктов) через сеть Интернет в рамках систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в ПАО «Совкомбанк».

2.4. **Корректная запись Реестра распоряжений** – запись в Реестре распоряжений, не содержащая в себе ошибок в ФИО и/или номере Счета Сотрудника либо иного физического лица, связанного с Клиентом договорными отношениями.

2.5. **Несанкционированная задолженность (Технический овердрафт)** – сумма израсходованных денежных средств, свыше размещенных на карточном счете.

2.6. **Распоряжение (Платежное поручение)** – поручение Клиента в адрес кредитной организации на перевод денежных средств посредством списания денежных средств с расчетного счета Клиента и зачисления на Счета Сотрудников.

2.7. **Реестр на выпуск карт и открытие счетов** – реестр Сотрудников на открытие Счетов и выпуск Карт, представленный Клиентом в Банк по форме Приложения №3 к настоящим Условиям по Системе ДБО и подписанный ЭП Клиента или на бумажном носителе с проставлением подписи и печати (при наличии) Клиента. Реестр на выпуск карт и открытие счетов, представленный Клиентом в Банк по Системе ДБО, имеет равную юридическую силу с реестром, составленным на бумажном носителе, подписанным Клиентом и заверенным его оттиском печати (при наличии).

2.8. **Реестр на присоединение** - формируемый Клиентом по форме Приложения №3.1 к настоящим Условиям список Сотрудников Клиента с действующими Счетами, открытыми в ПАО «Совкомбанк», для присоединения их к зарплатному сервису.

2.9. **Реестр на зачисление денежных средств (Реестр распоряжений)** – реестр распоряжений на зачисление денежных средств на Счета Сотрудников, представленный Клиентом в Банк по Системе ДБО и подписанный ЭП Клиента или на бумажном носителе с проставлением подписи и печати (при наличии) Клиента. Реестр на зачисление денежных средств, представленный Клиентом по Системе ДБО, имеет равную юридическую силу с реестром, составленным на бумажном носителе, подписанным Клиентом и заверенным его оттиском печати (при наличии).

2.10. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой совокупность программного и аппаратного обеспечения со встроенным средством электронной подписи, позволяющая организовать защищенный обмен электронными документами между Клиентом и Банком посредством сети Интернет в рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке.

2.11. **Сотрудник (Держатель карты)** – физическое лицо, являющееся работником Клиента, или иное физическое лицо, связанное с Клиентом договорными отношениями, на имя которого выпущена Карта.

2.12. **Счет** – карточный счет для расчетов с использованием банковских карт, открытый на имя Держателя карты.

2.13. **Тарифы** – комиссионное вознаграждение Банка за проведение операций по Счетам Сотрудников, утвержденное в Банке и подлежащее уплате Клиентом.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. В рамках исполнения условий настоящего Договора заключить с Банком Договор ДБО и подключиться к Системе ДБО. Стороны соглашаются, что документы, подписанные электронной подписью Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде. Информация (сведения, документы), переданная Клиентом по Системе ДБО, принимается Банком как достоверная и используется Банком для совершения действий, предусмотренных настоящим Договором.

3.1.2. При наличии подключенного тарифного плана «Зарплатная Халва»[83]:

- предоставить для открытия Счетов и выпуска Карт Сотрудникам в Банк Реестр на выпуск карт и открытие счетов, оформленный в электронном виде с помощью разработанных бланков заявок в Системе ДБО или на бумажном носителе;
- получить Согласие на передачу персональных данных Сотрудников Клиента Банку для формирования Реестра на выпуск карт и открытие счетов, Реестра на зачисление денежных средств в целях открытия Счета, оформления Карт в Банке, зачисления денежных средств на основании данных Реестра на зачисление денежных средств, перевыпуска Карт в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;
- организовать получение Сотрудником в Банке его Карты. Получение Банковской карты в Банке осуществляется Сотрудниками лично при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

При наличии подключенного тарифного плана «Зарплатная Халва»[84]:

- получить Коробочный продукт с Картами. Клиентом передаются Карты своим Сотрудникам и осуществляется направление Сотрудников в офисы ПАО «Совкомбанк» с Картами и документами, удостоверяющими личность, для открытия Счетов и присоединения Карт к данным Счетам.

3.1.3. Перечислять заработную плату и иные выплаты, предназначенные для зачисления, на Счета Сотрудников, строго в соответствии с действующим законодательством РФ по реквизитам, указанным Банком, за вычетом налогов и иных обязательных платежей, предусмотренных действующим законодательством РФ, через Систему ДБО.

3.1.4. Осуществлять перевод денежных средств в следующем порядке и на следующих условиях:

При наличии подключенного тарифного плана «Зарплатная Халва»[85]:

- направлять в Банк по Системе ДБО Реестр на зачисление денежных средств для зачисления денежных средств на Счета Сотрудников. В Реестре на зачисление денежных средств указывать данные о Сотруднике (номер счета, имя, фамилия, отчество (при наличии), вид зачислений). Ответственность за верное формирование Реестра на зачисление денежных средств возлагается на Клиента. Указанный Реестр может быть предоставлен Клиентом в Банк на бумажном носителе. В случае передачи Реестра на зачисление денежных средств по Системе ДБО представление Реестра на бумажном носителе не требуется, за исключением случая, указанного в п.3.4.9.

3.1.5. Оплачивать комиссию по настоящему Договору в соответствии с Тарифами Банка.

Оплата комиссий производится в рублях РФ путем списания денежных средств на основании заранее данного Клиентом акцепта с расчетного счёта Клиента, открытого в Банке. Оплата комиссий производится до 5 (пятого) числа месяца, следующего за расчётным. В указанный период времени Клиент обязан обеспечить наличие на своем расчетном счёте денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.

3.1.6. В случае использования для оплаты комиссий Банка расчётного счёта, открытого в другой кредитной организации, в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения настоящего Договора предоставить в Банк оригинал Соглашения о заранее данном акцепте на

[83] Сервис недоступен Клиентам для подключения с 01.05.2025 г.
[84] Сервис недоступен Клиентам для подключения с 01.05.2025 г.
[85] Сервис недоступен Клиентам для подключения с 01.05.2025 г.

списание денежных средств с указанного расчётного счёта в пользу Банка по форме Банка либо по форме другой кредитной организации, в которой открыт расчётный счёт.

3.1.7. Доводить до сведения Держателей карт информацию о недопустимости несанкционированной задолженности на Счетах, а также принять все возможные меры по погашению Сотрудником несанкционированной задолженности на Счете в кратчайшие сроки. За несанкционированную задолженность на Счете взимается плата в соответствии с Тарифами Банка.

3.1.8. При наличии подключенного тарифного плана «Зарплатная Халва»[86]:

- получать новые Карты для Сотрудников в связи с окончанием срока действия неименных Карт. Направление уведомления в Банк в случае увольнения Сотрудника не требуется.

3.1.9. Информировать Сотрудника о необходимости самостоятельно предоставлять в Банк в случае изменения паспортных данных соответствующее письменное заявление и документы, подтверждающие изменение личных данных, в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента изменения.

3.1.10. Информировать Банк об изменении следующих данных (ФИО, паспортные данные, адрес, контактные телефоны) в отношении Сотрудников в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента получения информации о таких изменениях.

3.1.11. При наличии подключенного тарифного плана «Зарплатная Халва»[87]:

- в случае необходимости внесения изменений в учетные (личные) данные к Картам Сотрудников представить в Банк список Сотрудников в виде электронного реестра через Систему ДБО, по которым требуется внести соответствующие изменения, либо список Сотрудников, заверенный подписями уполномоченных лиц и печатью (при наличии) Клиента, на бумажном носителе, а также копии документов Сотрудников, подтверждающих изменения. Информация, содержащаяся в списке по каждому Сотруднику, должна соответствовать данным, указанным в представленных документах;
- организовать получение в Банке новой Банковской карты в связи с истечением срока действия Банковской карты, выданной ранее;
- в случае ошибочного указания фамилии и/или имени Сотрудника в документах, представленных Клиентом в Банк, оплатить комиссию за переоформление именной Банковской карты согласно Тарифам Банка;
- контролировать правильность заполнения списков Сотрудников, подаваемых в Банк в соответствии с п.3.1.2.

3.1.12. Клиент обязуется в течение 3 (трёх) рабочих дней информировать Банк об изменениях банковских реквизитов, адреса, реорганизации или ликвидации Клиента и в течение 5 (пяти) рабочих дней – об изменениях иных сведений, представленных при заключении Договора, а также предоставить подтверждающие документы.

3.1.13. По запросу Банка с целью выполнения требований законодательства Российской Федерации, включая Федеральный закон №115-ФЗ и нормативные акты Банка России, предоставлять необходимые сведения и документы, в том числе раскрывающие смысл проводимых операций и сделок.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Самостоятельно определять список Сотрудников, которым открываются Счета.

3.2.2. Корректировать список Сотрудников путем направления в Банк письма с информацией о вновь принятых и уволенных Сотрудниках в электронном виде в Системе ДБО или на бумажном носителе.

3.2.3. Клиент в целях исполнения настоящего Договора поручает Банку обработку персональных данных Сотрудников и гарантирует, что им получено письменное согласие Сотрудников, являющихся субъектами персональных данных, в соответствии с действующим законодательством по форме Банка (Приложение №2 к настоящим Условиям) на передачу указанных данных Банку и обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в целях открытия Счетов и выпуска Карт, зачисления денежных средств на основании Реестра на

[86] Сервис недоступен Клиентам для подключения с 01.05.2025 г.
[87] Сервис недоступен Клиентам для подключения с 01.05.2025 г.

зачисление денежных средств, перевыпуска Карт в связи с изменением данных сведений. Клиент гарантирует, что персональные данные, переданные Банку, получены Клиентом законными способами, цели сбора персональных данных совместимы с целями, связанными с исполнением настоящего Договора. Клиент несет ответственность за все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом согласия Сотрудников на передачу и обработку персональных данных Банком.

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- Наименование и адрес Банка;
- Цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- Предполагаемые пользователи персональных данных;
- Установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных.

Клиент подтверждает, что обязуется предоставить полученные от Сотрудников согласия на обработку персональных данных на бумажных носителях по запросу Банка в течение 2 (двух) рабочих дней с момента поступления запроса.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Открывать в рамках настоящего Договора для Сотрудников Клиента Счета и выпускать к указанным Счетам Карты согласно данным Реестра на выпуск карт и открытие счетов.

3.3.2. Не позднее чем через 5 (пять) рабочих дней после получения от Клиента Реестра на выпуск карт и открытие счетов подготовить с целью выдачи Карт Сотрудникам Клиента комплект документов для подписания.

3.3.3. Идентифицировать каждого Сотрудника Клиента одним из следующих способов:

- Клиент обеспечивает явку Сотрудников в Банк с документами, удостоверяющими личность, а в случае, если Сотрудник является иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право пребывания/проживания на территории Российской Федерации, для установления Банком личности каждого Сотрудника, а также заполнения и подписания Сотрудником документов, указанных в п.3.3.2 настоящего Договора;

- Уполномоченный представитель Банка выезжает в помещение Клиента, в котором Клиент обеспечивает явку всех Сотрудников с документами, удостоверяющими личность, а в случае, если Сотрудник является иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право пребывания/проживания на территории Российской Федерации, для установления Банком личности каждого Сотрудника, а также заполнения и подписания им документов, указанных в п.3.3.2 настоящего Договора.

Банк оставляет за собой право выбирать способ осуществления идентификации Держателей Карт из указанных в настоящем пункте.

3.3.4. Осуществлять выдачу Сотрудникам Карт после проведения идентификации Сотрудников и оформления корректно заполненных и подписанных Сотрудниками документов, указанных в п.3.3.2 настоящего Договора, а также Расписки в получении Карты с обязательным предоставлением документа, удостоверяющего личность Сотрудника, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Сообщить Клиенту реквизиты Счетов Сотрудников, на которые перечисляются денежные средства.

3.3.6. При обслуживании Клиента по тарифному плану «Зарплатная Халва»[88] производить зачисления денежных средств на Счета Сотрудников Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления от Клиента денежных средств, указанных в Реестре на зачисление денежных средств, при следующих условиях:

[88] Сервис недоступен Клиентам для подключения с 01.05.2025 г.

- осуществление оплаты комиссии Банка за последний расчетный месяц в полном объеме;
- поступление в Банк Реестра на зачисление денежных средств в установленном Банком формате;
- полное соответствие суммы Платежного поручения Клиента и итоговой суммы, указанной в Реестре на зачисление денежных средств;
- достоверность Счетов, указанных в Реестре на зачисление денежных средств и открытых на момент поступления в Банк денежных средств для зачисления на Счета Сотрудников Клиента.

3.3.7. Не производить зачисление денежных средств на Счета Сотрудников Клиента при поступлении денежных средств на соответствующий счет Банка в следующих случаях:
- отсутствие оплаты комиссии Банка за последний расчетный месяц в полном объеме;
- нарушение Клиентом оформления, порядка и сроков предоставления Реестра распоряжений и Платежного поручения, установленных выбранным Клиентом способом расчетов согласно Разделу 4.2 настоящих Условий;
- поступление в Банк Реестра на зачисление денежных средств в формате, не соответствующем установленному Банком;
- недостоверность Счетов, указанных в Реестре на зачисление денежных средств, и/или закрытых на момент поступления средств по Платежному поручению Клиента.

3.3.8. Принимать от Клиента документы, необходимые для открытия Счетов и выпуска Банковских карт, а также для внесения изменений в учетные (личные) данные по Картам Сотрудников в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В случае обслуживания Клиента по тарифному плану «Зарплатная Халва»[89] при окончании срока действия Карты Сотрудника Банк обязуется перевыпустить Карту в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего Заявления от Клиента по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям, за исключением случая, когда к моменту перевыпуска Карты трудовые отношения Сотрудника с Клиентом прекращены, о чем Клиент уведомляет Банк в порядке, изложенном в п. 4.1.4.

3.3.9. Производить обслуживание Счетов Сотрудников в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящим Договором.

3.3.10. Начислять и выплачивать проценты на остатки денежных средств на Счета Сотрудников согласно Тарифам Банка в случае, если выбранный Клиентом тарифный план предусматривает начисление и выплату процентов на остатки денежных средств по Картам Сотрудников.

3.3.11. Вносить изменения в учетные (личные) данные к Картам Сотрудников не позднее 3 (трёх) рабочих дней, следующих за днем получения списка Сотрудников в виде электронного реестра (файла) через Систему ДБО или на бумажном носителе, при условии предоставления всех необходимых документов.

3.3.12. Письменно информировать Клиента об изменении местонахождения и реквизитов Банка не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до введения в действие соответствующих изменений.

3.3.13. Банк гарантирует конфиденциальность в отношении всей информации, полученной Банком в результате исполнения настоящего Договора. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут стать известными третьим лицам не иначе как по основаниям и в порядке, установленным законодательством Российской Федерации.

3.4. Банк имеет право:

3.4.1. Требовать от Клиента уплаты комиссий согласно Тарифам Банка.

3.4.2. Не производить зачисления денежных средств на Счета Держателей карт, если не выполнено хотя бы одно из условий, указанных в п.3.3.6 настоящего Договора.

[89] Сервис недоступен Клиентам для подключения с 01.05.2025 г.

3.4.3. Списывать на основании заранее данного акцепта Клиента с расчетных счетов Клиента, открытых в Банке и/или в иных кредитных организациях, суммы комиссий, указанных в Тарифах Банка.

3.4.4. Руководствоваться при открытии Счета и выпуске Карты Сотрудникам сведениями из Реестра на выпуск карт и открытие счетов, предоставленного Клиентом в соответствии с п.3.1.2 настоящего Договора. В случае обнаружения Банком в предоставленном Клиентом Реестре неточностей/ошибок, которые не позволяют осуществить оформление Карты, Банк имеет право произвести возврат представленного Реестра Клиенту.

3.4.5. В случае обнаружения Банком в документах, представленных в соответствии с условиями настоящего Договора, неточностей/ошибок, которые не позволяют осуществить зачисление средств на Счета Сотрудников, Банк вправе осуществить возврат перечисленных средств без дополнительного распоряжения Клиента по реквизитам Клиента, указанным в расчетном документе, если Клиент не представил в Банк уточнения и/или замену неверно представленных документов в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Банка соответствующей информации.

3.4.6. В случае возврата Банком перечисленных Клиентом сумм в связи с невозможностью их зачисления на Счета Сотрудников по независящим от Банка причинам Банк вправе не возвращать плату за услуги по настоящему Договору.

3.4.7. В одностороннем порядке изменять Тарифы и/или настоящий Договор, уведомив Клиентов не менее чем за 2 (два) рабочих дня до вступления изменений в силу с указанием даты вступления указанных изменений в силу посредством Системы ДБО и/или на сайте Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru и/или на стендах в офисе Банка, иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов. В случае несогласия Клиента с такими изменениями, Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор, закрыв все Счета Сотрудников и погасив всю задолженность перед Банком.

3.4.8. Отказать в выдаче новой Карты Сотруднику взамен утраченной и/или блокированной в случае нарушения Сотрудником 10.00.07_04_Правил банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Совкомбанк», к которым каждый Сотрудник Клиента присоединяется, подписав соответствующее заявление.

3.4.9. Запросить предоставляемые Клиентом Реестры на бумажном носителе.

3.4.10. Карта является собственностью Банка, который вправе в любое время по своему усмотрению прекратить или приостановить ее действие, а также отказать в ее возобновлении, замене или выпуске новой Карты без объяснения причин.

3.4.11. Любые изменения и дополнения, внесенные в настоящий Договор и/или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в настоящем Договоре, равно распространяются на всех Клиентов, в том числе на тех, которые заключили Договор ранее даты вступления таких изменений и дополнений в силу.

3.4.12. С целью выполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона №115-ФЗ и нормативных актов Банка России, требовать от Клиента предоставления сведений и документов, в том числе раскрывающих смысл проводимых операций и сделок.

4. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА И РАСЧЕТОВ ПО «КОРПОРАТИВНОМУ» ЗАРПЛАТНОМУ СЕРВИСУ

4.1. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА:

4.1.1. Не менее чем за 7 (семь) рабочих дней до первого Дня расчетов Клиент формирует, а также осуществляет передачу в Банк посредством Системы ДБО Реестр на выпуск карт и открытие счетов/Реестр на присоединение, формат которых соответствует формату, изложенному в Приложениях №3/3.1 к настоящим Условиям. Не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента предоставления Реестра на выпуск карт и открытие счетов в Банк Клиент обязуется предоставить копии документов, удостоверяющих личность Сотрудников, указанных в Реестре. При предоставлении Клиентом Реестра на присоединение предоставление в Банк копий документов,

удостоверяющих личность Сотрудников не требуется, за исключением случаев замены документов или изменения сведений в них.

4.1.2. Банк вправе отказать Клиенту в обработке Реестра на выпуск карт и открытие счетов/Реестра на присоединение в следующих случаях:

- отсутствия или некорректности в Реестре на выпуск карт и открытие счетов/Реестре на присоединение какой-либо информации/сведений по Держателям карт;
- предоставления в Банк Реестра на выпуск карт и открытие счетов/Реестра на присоединение в формате, отличном от формата, установленного Банком.

4.1.3. Перевыпуск Банковских карт, выпущенных на основании ошибочно указанной Клиентом информации, осуществляется после уплаты Клиентом вознаграждения в размере, установленном Тарифами Банка.

4.1.4. При увольнении Сотрудника Клиент формирует, а также осуществляет передачу в Банк с использованием Системы ДБО Реестра уволенных сотрудников, формат которого соответствует формату, изложенному в Приложении №5 к настоящим Условиям.

4.2. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ:

4.2.1. В целях перечисления Клиентом денежных средств в пользу Сотрудников предоставление Реестра распоряжений может осуществляться с одновременным предоставлением Платежного поручения или без предоставления Платежного поручения. Выбор способа предоставления Реестра распоряжений осуществляется Клиентом при подключении услуги Зарплатный сервис. Для изменения способа предоставления Реестра распоряжений Клиент предоставляет в Банк Заявление на изменение способа предоставления Реестра распоряжений по форме Приложения №1А к настоящим Условиям. Данное заявление может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы ДБО[90]. При выборе способа предоставления Реестра распоряжений без предоставления Платежного поручения Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств в пользу Сотрудников Клиента с открытого в Банке расчетного счета при направлении в Банк Реестра распоряжений.

4.2.2. В целях перечисления Клиентом денежных средств в пользу Сотрудников с открытого в Банке расчетного счета без предоставления Платежного поручения:

- Клиент предоставляет в Банк Реестр распоряжений в пределах времени, установленного для операционного дня;
- Банк в день получения от Клиента Реестра распоряжений формирует Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств на Счета Сотрудников на общую сумму Корректных записей Реестра распоряжений;
- Банк информирует Клиента о записях с ошибками, содержащимися в Реестре распоряжений;
- Банк перечисляет денежные средства на Счета Сотрудников согласно Корректным записям Реестра распоряжений;
- Клиент при необходимости формирует новый Реестр распоряжений, содержащий только записи, по которым Банком ранее были выявлены ошибки.

4.2.3. В целях перечисления Клиентом денежных средств в пользу Сотрудников с открытого в Банке или иной кредитной организации расчетного счета с одновременным предоставлением Платежного поручения (без предоставления реквизитов для возврата денежных средств):

- Клиент предоставляет в Банк Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств, причитающейся Сотрудникам согласно Реестру распоряжений;
- Клиент одновременно с Платежным поручением предоставляет в Банк Реестр распоряжений, который служит основанием для распределения и зачисления денежных средств на Счета Сотрудников;
- Банк информирует Клиента о записях с ошибками, содержащимися в Реестре распоряжений;

[90] Данный способ подачи указанного заявления возможен только при выборе способа предоставления Реестра распоряжений без предоставления Платежного поручения.

- Банк перечисляет денежные средства на Счета Сотрудников при отсутствии ошибок в Реестре распоряжений;
- При выявлении Банком ошибок в Реестре распоряжений Клиент формирует новый Реестр распоряжений.

4.2.4. В целях перечисления Клиентом денежных средств на Счета Сотрудников с открытого в Банке или иной кредитной организации расчетного счета с одновременным предоставлением Платежного поручения в случае предоставления Клиентом реквизитов для возврата нераспределенных денежных средств в связи с наличием ошибок в Реестре распоряжений (реквизиты предоставляются Клиентом при заключении Договора или в процессе обслуживания путем подачи заявления по форме Приложений №6, №1А к настоящим Условиям или в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента):

- Клиент предоставляет в Банк Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств, причитающейся Сотрудникам согласно Реестру распоряжений;
- Клиент одновременно с Платежным поручением предоставляет в Банк Реестр распоряжений, который служит основанием для перечисления денежных средств на Счета Сотрудников;
- Банк информирует Клиента о записях с ошибками, содержащимися в Реестре распоряжений;
- Банк перечисляет денежные средства на Счета Сотрудников согласно Корректным записям Реестра распоряжений;
- по окончании операционного дня остаток денежных средств, не распределенный на Счета Сотрудников в связи с наличием ошибок в Реестре распоряжений, возвращается по реквизитам, указанным Клиентом;
- Клиент при необходимости формирует новый Реестр распоряжений, содержащий только записи, по которым Банком ранее были выявлены ошибки.

4.2.5. В целях перечисления Клиентом денежных средств на Счета Сотрудников с открытого в Банке или иной кредитной организации расчетного счета с одновременным предоставлением Платежного поручения (с возвратом нераспределенного остатка):

- Клиент предоставляет в Банк Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств, причитающейся Сотрудникам согласно Реестру распоряжений;
- Клиент одновременно с Платежным поручением предоставляет в Банк Реестр распоряжений, который служит основанием для перечисления денежных средств на Счета Сотрудников;
- Банк информирует Клиента о записях с ошибками, содержащимися в Реестре распоряжений;
- Банк перечисляет денежные средства на Счета Сотрудников согласно корректным записям Реестра распоряжений;
- нераспределенную на Счета Сотрудников сумму Банк возвращает по реквизитам соответствующего Платежного поручения после исполнения Реестра распоряжений;
- Клиент при необходимости формирует новый Реестр распоряжений, содержащий только записи, по которым Банком ранее были выявлены ошибки, и перечисляет соответствующую сумму Платежным поручением;
- в случае поступления Платежного поручения без соответствующего Реестра распоряжений Банк ожидает предоставления Клиентом корректного Реестра распоряжений в течение 5 (пяти) рабочих дней. По истечении указанного срока сумма Платежного поручения возвращается Банком по реквизитам соответствующего Платежного поручения.

4.2.6. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами Банка.

4.2.7. Указанное в пп. 4.2.3, 4.2.4, 4.2.5 настоящего Договора Платежное поручение Клиента должно быть оформлено со следующими особенностями:

4.2.7.1. При выборе способа предоставления в Банк Реестра распоряжений с одновременным предоставлением Платежного поручения (без предоставления реквизитов для возврата денежных средств:

В поле «Получатель» указывать: «ИНН 4401116480, ПАО «Совкомбанк»,

В поле «Банк Получателя» для перечисления в пользу получателей на счета, открытые в ПАО «Совкомбанк», указывать БИК 044525987, к/с 30101810645374525987 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

В поле «Счет получателя» указывать:

*для перечисления на счета физических лиц – **резидентов** счет 30232… (указывается номер лицевого счета);*

*для перечисления на счета физических лиц – **нерезидентов** 30232… (указывается номер лицевого счета);*

В поле «Банк Получателя» для перечисления в пользу получателей на счета, открытые в других кредитных организациях, указывать БИК 044525360, к/с 30101810445250000360 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

В поле «Счет получателя» указывать:

для перечисления на счета физических лиц - резидентов, открытые в других кредитных организациях, счет 47422… (указывается номер лицевого счета);

для перечисления на счета физических лиц - нерезидентов, открытые в других кредитных организациях, 47422… (указывается номер лицевого счета).

В поле «Сумма» указывать *общую сумму, подлежащую перечислению согласно Реестру распоряжений;*

В поле «Назначение платежа» указывать:

Вариант 1: для Клиентов-резидентов:

- при перечислении Клиентом-резидентом на счет 30232…/47422… *(указывается номер лицевого счета)* денежных средств в адрес физических лиц - резидентов указывать:

«Перечисление_____ в пользу физических лиц _____ согласно Договору №___ от _____, //Реестр// _____от_____. Кол-во_____»; Без НДС.

- при перечислении Клиентом-резидентом на счет 30232…/47422… *(указывается номер лицевого счета)*/ денежных средств в адрес физических лиц - нерезидентов указывать:

«{VO(указывается код валютной операции)} Перечисление_____ в пользу физических лиц _____ согласно Договору №___ от _____, //Реестр// _____от_____. Кол-во_____»; Без НДС.

Вариант 2: для Клиентов-нерезидентов:

- при перечислении Клиентом-нерезидентом на счет 30232…/47422… *(указывается номер лицевого счета)*/денежных средств в адрес физических лиц - резидентов указывать:

«{VO(указывается код валютной операции)} Перечисление_____ в пользу физических лиц _____ согласно Договору №___ от _____, //Реестр// _____от_____. Кол-во_____»; Без НДС.

- при перечислении Клиентом-нерезидентом на счет 30232…/47422… *(указывается номер лицевого счета)*/денежных средств в адрес физических лиц - нерезидентов указывать:

«{VO(указывается код валютной операции)} Перечисление_____ в пользу физических лиц _____ согласно Договору №___ от _____, //Реестр// _____от_____. Кол-во_____». Без НДС.

4.2.7.2. При выборе способа предоставления в Банк Реестра распоряжений с одновременным предоставлением Платежного поручения (с возвратом нераспределенного остатка) или с одновременным предоставлением Платежного поручения (с предоставлением реквизитов для возврата денежных средств), Клиентом используется единый номер счета 30232… для перечисления денежных средств по Реестрам распоряжений. Платежное поручение в этом случае оформляется следующим образом:

В поле «Получатель» указывать: «ПАО «Совкомбанк»;

В поле «Банк Получателя» указывать БИК 044525360, к/с № 30101810445250000360
ИНН 4401116480;

В поле «Счет получателя» указывать единый счет № 30232…;

В поле «Сумма» указывать общую сумму, подлежащую перечислению согласно Реестру распоряжений;

В поле «Назначение платежа»: Перечисление заработной платы согласно Договору №___от___. НДС не облагается.

Новые реквизиты для возврата денежных средств вступают в силу не позднее 2-го (Второго) рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявления.

4.2.8. Указанный в п. 4.2.1 настоящих Условий Реестр распоряжений, формат которого соответствует формату, изложенному в Приложении №4 к настоящим Условиям, Клиент формирует и передает в Банк с использованием Системы ДБО.

Перечисления на Счета Сотрудников – резидентов и нерезидентов, открытые в ПАО «Совкомбанк», а также на Счета Сотрудников – резидентов и нерезидентов, открытые в других кредитных организациях, должны быть оформлены отдельными Реестрами распоряжений.

4.2.9. Банк производит распределение полученных от Клиента денежных средств и их зачисление на Счета Сотрудников в следующие сроки:

- при перечислении Клиентом денежных средств в пользу Держателей карт на Счета, открытые в Банке, с открытого в Банке расчетного счета Клиента – не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления от Клиента Платежного поручения и Реестра распоряжений;
- при перечислении Клиентом денежных средств в пользу Держателей карт на Счета, открытые в Банке, с открытого в другой кредитной организации расчетного счета Клиента – не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на корреспондентский счет Банка денежных средств по Платежному поручению и получения Банком Реестра распоряжений.

4.2.10. Банк вправе не исполнять Платежное поручение Клиента и не производить распределение и зачисление денежных средств на Счета Сотрудников в следующих случаях:

- нарушения Клиентом сроков предоставления предусмотренных настоящим Договором документов в Банк либо их предоставление не в полном объеме;
- нарушения Клиентом правил формирования или заполнения предусмотренных настоящим Договором документов (бумажных и/или электронных версий);
- неверного указания вида зачислений в Реестре распоряжений;
- несоответствия реквизитов Держателей карт, указанных в Реестре распоряжений, с реквизитами Держателей карт, имеющимися в Банке, (при выборе способа предоставления в Банк Реестра распоряжений с одновременным предоставлением Платежного поручения (без предоставления реквизитов для возврата денежных средств));
- несовпадения суммы денежных средств, указанной в Реестре распоряжений, и суммы денежных средств, указанной в Платежном поручении Клиента на перечисление денежных средств на Счета Держателей карт либо зачисленной на корреспондентский счет Банка от Клиента (при выборе способа предоставления в Банк Реестра распоряжений с одновременным предоставлением Платежного поручения (без предоставления реквизитов для возврата денежных средств) и с одновременным предоставлением Платежного поручения (с возвратом нераспределенного остатка));
- несоответствия Назначения платежа Платежного поручения пп. 4.2.7.1 настоящего Договора (при выборе способа предоставления в Банк Реестра распоряжений с одновременным предоставлением Платежного поручения (без предоставления реквизитов для возврата денежных средств));
- несоответствия перечислений целям, указанным в п. 1.1. настоящих Условий.

4.2.11. С момента зачисления Банком перечисленных Клиентом денежных средств на Счета Держателей карт указанные денежные средства становятся собственностью Держателей карт. Клиент не вправе давать Банку распоряжения на совершение каких-либо операций с указанными денежными средствами.

4.2.12. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Реестра распоряжений на перевод денежных средств в сторонние кредитные организации, формирует Платежные поручения на перечисление денежных средств в пользу Держателей карт в сторонние кредитные организации согласно Реестру распоряжений на перевод денежных средств в сторонние кредитные организации.

4.2.13. В случае, если Клиент при заключении настоящего Договора выбрал один из тарифных планов: ТП Халва BASE МИР, ТП МИР Unembossed, ТП Халва МИР с защитой от НС

Unembossed или ТП Халва BASE МИР Unembossed, то Банк по запросу Клиента в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящего Договора, обеспечивает выпуск и обслуживание Карт по тарифному плану ТП МИР.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по настоящему Договору, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.2. Клиент несет ответственность за корректность и полноту данных, содержащихся в документах, оформленных в рамках настоящего Договора и переданных в Банк для обработки, за достоверность сведений, сообщаемых Банку, в том числе, но не ограничиваясь, за предоставляемую информацию о Сотрудниках для открытия Счетов и выпуска Карт на основании Реестра на выпуск карт и открытие счетов, для присоединения Сотрудников с действующими Счетами, открытыми в ПАО «Совкомбанк» к настоящему Договору на основании Реестра на присоединение, зачисления денежных средств на основании Реестра на зачисление денежных средств, перевыпуска Карт. Клиент предоставляет сведения о своих Сотрудниках с учетом требований Трудового Кодекса РФ и ФЗ от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

5.3. Ущерб, причиненный Клиентом Банку вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) условий настоящего Договора, подлежит возмещению Клиентом в полном размере.

5.4. Банк не несет ответственность за правильность и/или своевременность зачисления денежных средств на Счета Сотрудников Клиента в случае наличия ошибок, допущенных Клиентом при подготовке документов (в том числе, но не ограничиваясь, Реестра на выпуск карт и открытие счетов/Реестра на присоединение и Реестра на зачисление денежных средств).

5.5. Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля.

5.6. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, если неисполнение вызвано несогласием Сотрудника Клиента с открытием ему в Банке Счета и/или выпуском Карты.

5.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в случае возникновения непредвиденных, непреодолимых и непредотвратимых обстоятельств, определяющихся как обстоятельства непреодолимой силы, находящихся вне воли и предвидения Сторон, в том числе в случае, если законодательные акты, прямо или косвенно затрудняющие указанные в настоящем Договоре условия, препятствуют выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору. Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия.

5.8. При наступлении обстоятельств, указанных в пункте 5.7 настоящего Договора, каждая из Сторон должна немедленно известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и документы, дающие оценку влияния указанных обстоятельств на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания обеими Сторонами Заявления на подключение (отключение) услуги Зарплатный сервис и действует до момента расторжения по инициативе любой из Сторон.

6.2. В случае расторжения настоящего Договора по инициативе Банка Банк уведомляет Клиента не менее чем за 7 (семь) рабочих дней до момента прекращения Договора.

6.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Заявление Клиентом может быть представлено в Банк:

- на бумажном носителе при личной явке Клиента/представителя Клиента в структурное подразделение Банка. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Второй экземпляр заявления с отметками Банка возвращается Клиенту.
- в электронном виде путем направления заявления через Систему ДБО как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

Договор считается расторгнутым с момента проставления акцепта Банка на заявлении Клиента. Под акцептом Банка понимается проставление уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати, установленной для этих целей Банком, в заявлении Клиента на бумажном носителе или отправки Банком Клиенту уведомления в произвольной форме о расторжении Договора по Системе ДБО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления.

6.4. Изменение или расторжение настоящего Договора не освобождает Клиента от исполнения своих денежных обязательств по настоящему Договору, в том числе от необходимых расходов и выплат комиссий и иных платежей Банку в соответствии с Тарифами и настоящим Договором.

6.5. Настоящий Договор автоматически прекращает свое действие в случае расторжения Договора комплексного обслуживания.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

7.1. В случае направления Банком Клиенту уведомления/извещения Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты:

– получения письменного уведомления/извещения по месту ведения Счета;

– либо от стоящей даты отправки уведомления/извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации;

– либо получения уведомления/извещения по Системе ДБО;

– либо отправления Банком смс-сообщения и (или) размещения объявления (информационного сообщения) на стендах в офисах обслуживания Клиентов и (или) на официальном сайте Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Все вопросы расчетов, связанных с налоговыми органами и иными обязательными платежами, решаются Клиентом самостоятельно в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.2. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.

8.3. Если какое-либо из положений Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

8.4. Неотъемлемой частью Условий обслуживания зарплатного сервиса являются Приложения:

№ п/п	Код документа	Название документа
1.	08.00.09_07_01	Заявление на подключение (отключение) услуги Зарплатный сервис
1А.	08.00.09_07_01.А	Заявление на изменение способа предоставления Реестра распоряжений
2.	08.00.09_07_02	Согласие на обработку персональных данных

3.	08.00.09_07_03	Реестр на выпуск карт и открытие счетов
3.1.	08.00.09_07_03.01	Реестр на присоединение
4.	08.00.09_07_04	Реестр распоряжений № _____/ Реестр распоряжений на перевод в сторонние кредитные организации № ___
5.	08.00.09_07_05	Реестр уволенных сотрудников
6.	08.00.09_07_06	Заявление о предоставлении/изменении реквизитов для возврата денежных средств, нераспределенных на счета Сотрудников в связи с ошибками в Реестре распоряжений

Приложение №1
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса
код документа
08.00.09_07_01

Заявление на подключение (отключение) услуги Зарплатный сервис

_____

Полное наименование Клиента, ИНН

Просит в соответствии с Договором комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» и Условиями обслуживания зарплатного сервиса:

❒ **подключить**/❒ **отключить** услугу Зарплатный сервис «Корпоративный»:

- ❒ МИР: ТП Халва BASE МИР;
- ❒ МИР: ТП МИР;
- ❒ МИР: ТП МИР Unembossed;
- ❒ МИР: ТП МИР ЗАРПЛАТНАЯ BLACK;
- ❒ МИР: ТП Халва BASE МИР Unembossed;
- ❒ МИР: ТП Халва МИР с защитой от НС Unembossed;

предоставлять в Банк Реестр распоряжений:

❒ с одновременным предоставлением Платежного поручения (без предоставления реквизитов для возврата денежных средств);

❒ с одновременным предоставлением Платежного поручения (с предоставлением реквизитов для возврата денежных средств);
*Реквизиты для возврата денежных средств, нераспределенных на счета Сотрудников в связи с ошибками в Реестре распоряжений:
Банк получателя: _____
БИК Банка получателя: _____
Корр/сч: _____
Р/сч получателя: _____
❒ с одновременным предоставлением Платежного поручения (с возвратом нераспределенного остатка);
❒ без предоставления Платежного поручения.
Настоящим дает заранее данный акцепт на списание денежных средств в пользу Сотрудников Клиента с открытого в Банке расчетного счета №_____ при направлении в Банк Реестра распоряжений без предоставления Платежного поручения.
**

❒ **подключить** дополнительные карты в рамках услуги Зарплатный сервис «Зарплатная Халва» в количестве ___ шт.

❒ **отключить** услугу Зарплатный сервис «Зарплатная Халва».

❒ **отключить** от услуги Зарплатный сервис «Зарплатная Халва» карту, выданную на имя _____.
(ФИО держателя карты)

С условиями Зарплатного сервиса и Тарифами Банка ознакомлен.
Настоящим заявлением дает согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в оплату комиссии за услугу «Зарплатный сервис». Обязуется обеспечить наличие на расчетных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.

Руководитель			
М.П. ***должность***		***подпись***	***Ф.И.О.***

«___» _____ 20 __ г.

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«____» _____ 20 ____ г. _____/_____/

Номер и дата Договора, номера счетов для перечисления денежных средств на счета физических лиц - Сотрудников Клиента отображаются в Системе ДБО Клиента.

**Указываются реквизиты Клиента в Банке или иной кредитной организации.*
***Блок динамический.*

Приложение №1А
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса
код документа
08.00.09_07_01.А

Заявление на изменение способа предоставления Реестра распоряжений

Полное наименование Клиента, ИНН

Настоящим просит изменить способ предоставления в Банк Реестра распоряжений[91] в целях перечисления денежных средств в пользу Сотрудников:

❒ с одновременным предоставлением Платежного поручения (без предоставления реквизитов для возврата денежных средств)[92].

❒ с одновременным предоставлением Платежного поручения (с предоставлением реквизитов для возврата денежных средств)[93].

*Реквизиты для возврата денежных средств, нераспределенных на счета Сотрудников в связи с ошибками в Реестре распоряжений:

Банк получателя: _____

БИК Банка получателя: _____

Корр/сч: _____

Р/сч получателя: _____

❒ с одновременным предоставлением Платежного поручения (с возвратом нераспределенного остатка)[94];

❒ без предоставления Платежного поручения[95]. Настоящим дает заранее данный акцепт на списание денежных средств в пользу Сотрудников Клиента с открытого в Банке расчетного счета №_____ при направлении в Банк Реестра распоряжений без предоставления Платежного поручения.

«___» _____ 20 __ г.

Руководитель			
должность		***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П			

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ[96]:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"____" _____ 20 ____ г.

** Указываются реквизиты Клиента в Банке или иной кредитной организации.*

[91] Изменения вступают в силу не позднее 2-го (Второго) рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления.
[92] Выбрать способ предоставления в Банк Реестра распоряжений с одновременным предоставлением Платежного поручения (без предоставления реквизитов для возврата денежных средств) возможно путем подачи настоящего заявления на бумажном носителе в офис Банка.
[93] Выбрать способ предоставления в Банк Реестра распоряжений с одновременным предоставлением Платежного поручения (с предоставлением реквизитов для возврата денежных средств) возможно путем подачи настоящего заявления на бумажном носителе в офис Банка.
[94] Выбрать способ предоставления в Банк Реестра распоряжений с одновременным предоставлением Платежного поручения (с возвратом нераспределенного остатка) возможно путем подачи настоящего заявления на бумажном носителе в офис Банка.
[95] Выбрать способ предоставления в Банк Реестра распоряжений без предоставления Платежного поручения возможно путем подачи настоящего заявления на бумажном носителе в офис Банка или в электронном виде по Системе ДБО.
[96] Не заполняется при приеме заявления в электронном виде по Системе ДБО.

Приложение №2
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса
код документа
08.00.09_07_02

Согласие на обработку персональных данных

г. _____ «___» _____ 20 ___ г.

Я, _____,
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)
_____ серия _____ № _____ выдан
(вид документа, удостоверяющего личность)
_____
(кем и когда выдан)
проживающий/ая по адресу: _____
_____,
настоящим предоставляю _____ (наименование Клиента) свое согласие на передачу и обработку в том числе автоматизированную, а также без использования средств автоматизации моих персональных данных, а именно сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных моих персональных данных (далее – Персональные данные) ПАО «Совкомбанк», находящегося по адресу: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46 (далее – Банк) и подтверждаю, что, предоставляя такое Согласие, я действую своей волей и в своем интересе.
Согласие предоставляется мною в целях заключения и дальнейшего исполнения
_____
(наименование Клиента)
Договора обслуживания зарплатного сервиса в связи с необходимостью формирования Реестра на выпуск карт и открытие счетов/Реестра на присоединение, Реестра на зачисление денежных средств в целях открытия банковского счета и оформления карты в Банке/ присоединения Сотрудников с действующими Счетами, открытыми в ПАО «Совкомбанк», зачисления денежных средств на основании данных Реестра на зачисление денежных средств, перевыпуска карты.

Настоящее Согласие распространяется на следующую информацию, включая, но не ограничиваясь: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения и иную информацию, относящуюся к моей личности, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Клиенту и Банку в связи с заключением и исполнением вышеуказанного договора и необходимую для исполнения последнего.

Настоящее Согласие предоставляется на срок действия Договора обслуживания зарплатного сервиса и/или договоров, обеспечивающих исполнение данного договора, и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) этого договора и 5 (пять) лет после прекращения действия указанных договора/ов и правоотношений по любым основаниям.

Настоящее Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва Клиенту. В случае получения от Клиента данного отзыва Банк прекращает обработку Персональных данных, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных.

_____/_____

Приложение №3
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса
код документа
08.00.09_07_03

Документ получен по Системе ДБО (дд.мм.гггг)

Электронная подпись верна

Реестр на выпуск карт и открытие счетов

Полное наименование клиента, ИНН

Фамилия Имя Отчество	резидент не резидент	Тип документа	Данные документа*				Дата рождения	Место рождения	Пол	Адрес		Мобильный телефон	Тип карты	Страна налогового резидентства**	ИНН сотрудника**	TIN **
			1	2	3	4				Регистрации	Пребывания					

Итого количество

*
Для граждан РФ – паспорт РФ
Для иностранных граждан:
- паспорт иностранного гражданина
- миграционная карта/въездная Виза/вид на жительство в РФ
1-код подразделения (паспорт РФ)/дата окончания действия документа (паспорт иностранного гражданина/вид на жительство)
2 – серия/номер документа, удостоверяющего личность
3 – дата выдачи документа, удостоверяющего личность
4 – орган, выдавший документ, удостоверяющий личность
*** - обязательно к заполнению для нерезидентов РФ*

Подписи Клиента

_____ _____
подпись *ФИО*

_____ _____
подпись *ФИО*

Приложение №3.1
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса
код документа
08.00.09_07_03.01

Документ получен по Системе ДБО
(дд.мм.гггг)

Электронная подпись верна

Реестр на присоединение (наименование Клиента)
№ ____ от «_____» _____ 20___ г.

Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения	Номер счета получателя	Мобильный телефон

Подписи Клиента

_____ _____
подпись *ФИО*

_____ _____
подпись *ФИО*

Приложение №4
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса
код документа
08.00.09_07_04

Документ получен по Системе ДБО (дд.мм.гггг)

Электронная подпись верна

Реестр распоряжений № _____/ Реестр распоряжений на перевод в сторонние кредитные организации № ___

***Отчетный период_____**
***Вид зачисления_____**

№ п/п	Фамилия	Имя	Отчество	№ счета	БИК	Сумма	Сумма удержания	Код вида* дохода
ИТОГО								

Подписи Клиента

_____ _____
подпись *ФИО*

_____ _____
подпись *ФИО*

*обязательно к заполнению при направлении в Банк Реестра распоряжений без предоставления Платежного поручения

Приложение №5
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса
код документа
08.00.09_07_05

Документ получен по Системе ДБО
(дд.мм.гггг)

Электронная подпись верна

Реестр уволенных сотрудников (наименование Клиента)
№ ____ от «___» _____ 20___ г.

Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения	Серия и номер документа, удостоверяющего личность

Подписи Клиента

_____ _____
подпись *ФИО*

_____ _____
подпись *ФИО*

Приложение №6
к Условиям обслуживания зарплатного сервиса
код документа
08.00.09_07_06

Заявление о предоставлении/изменении реквизитов для возврата денежных средств, нераспределенных на Счета Сотрудников в связи с ошибками в Реестре распоряжений*

Полное наименование Клиента, ИНН

Настоящим сообщает реквизиты для возврата денежных средств, нераспределенных на счета Сотрудников в связи с ошибками в Реестре распоряжений[97]:

Банк получателя: _____
БИК Банка получателя: _____
Корр/сч: _____
Р/сч получателя: _____

«___» _____ 20 __ г.

Руководитель			
должность		***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П			

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ[98]:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«_____» _____ 20 __ г. _____/_____/

** Заполняется при выборе способа предоставления Реестра распоряжений с одновременным предоставлением Платежного поручения (с предоставлением реквизитов для возврата денежных средств). Указываются реквизиты Клиента в Банке или иной кредитной организации.*

[97] Изменения вступают в силу не позднее 2-го (Второго) рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления.
[98] Не заполняется при приеме заявления в электронном виде по Системе ДБО.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 К ДКО. УСЛОВИЯ ЭКВАЙРИНГА

Настоящие Условия эквайринга совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором эквайринга (далее – «Договор») в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Авторизация – процедура получения разрешения от банка-эмитента на проведение транзакций по карте.

1.2. Анализ защищенности ТСП – процесс проверки АО «НСПК» выполнения Клиентом требований по обеспечению защиты информации в платежной системе «Мир» с использованием программных средств в автоматизированном или ручном режиме. АО «НСПК» оставляет за собой право проводить Анализ защищенности ТСП в целях проверки обеспечения Клиентом защиты информации при осуществлении операций с использованием карт в соответствии с Правилами и Стандартами платежной системы «Мир».

1.3. АО «НСПК» – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» – оператор платежной системы «Мир».

1.4. Банковская карта (карта) – платежная карта, выпущенная банком для совершения транзакций с денежными средствами, которая несет на себе логотип платежной системы, изготовлена в соответствии с требованиями платежных систем. Проведение операций по карте возможно как при предоставлении карты на физическом носителе (пластиковая карта), так и посредством мобильного устройства, которое позволяет покупателю совершать операции по технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC).

1.5. Банк-эквайер – кредитная организация, осуществляющая расчеты с торговыми (сервисными) предприятиями по операциям, совершенным с использованием Банковских карт.

1.6. Банк-эмитент – кредитная организация, осуществляющая эмиссию Банковских карт.

1.7. Возврат платежа – операция, инициируемая банком-эмитентом в соответствии с правилами платежной системы и оспаривающая предъявленную банком-эквайером транзакцию. Результатом операции Возврат платежа является списание денежных средств со счета Банка-эквайера и зачисление на счет Банка-эмитента.

1.8. Возврат покупки – операция, совершаемая в торгово-сервисной точке при возврате товаров (отказе от услуг), оплаченных с использованием карты. Операция возврата инициируется Клиентом с согласия держателя карты и в случае отсутствия технических ограничений осуществляется с использованием карты, которой ранее была произведена оплата товаров/услуг.

1.9. Заявление – Заявление на подключение/отключение услуги эквайринга, подключение дополнительной(ых) точки(ек) по предоставлению услуги эквайринга и подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей/дополнительной(ых) точки(ек) осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей по форме Приложения №2 к настоящему Договору/Приложения № 1 к Договору осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей.

1.10. Код авторизации – буквенно-цифровой код, полученный от центра авторизации, подтверждающий успешное проведение процедуры авторизации.

1.11. Личный кабинет ТСП – банковский программный комплекс, в том числе предоставляющий возможность отображать информацию по транзакциям, совершенным с использованием карт в Мобильном приложении, сохранять и пересылать чеки, полученные с мобильных устройств ТСП.

1.12. Мобильное (платежное) приложение – программное обеспечение, предоставляемое Банком, установленное на Мобильное устройство ТСП, позволяющее совершать операции с использованием Банковских карт, считывающее информацию с Банковской карты и инициализирующее (оформляющее) проведение операции посредством Банковской карты.

1.13. Мобильное устройство – электронное устройство (смартфон или планшет на базе операционной системы Android), принадлежащее ТСП, на которое установлено Мобильное приложение Банка.

1.14. Процессинг – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по транзакциям с использованием Банковских карт.

1.15. Процессинговый центр – юридическое лицо, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов – кредитным организациям информации по операциям с Банковскими картами.

1.16. Реверсивная транзакция – финансово-информационное сообщение, которое Банк-эквайер направляет в платежную систему для отмены ранее направленной транзакции (например, в случае ошибочного предъявления транзакции). В результате обработки этого сообщения происходит списание денежных средств со счета Банка-эквайера (со счета Клиента) и зачисление их на счет Банка-эмитента (на карту держателя).

1.17. Реестр операций – электронный документ, содержащий информацию об операциях, совершенных с использованием Банковских карт за определенный период времени с использованием электронных терминалов Банка и служащий основанием для проведения расчетов по Договору эквайринга.

1.18. Сим-карта – электронный идентификационный модуль, предоставленный Банком Клиенту в комплекте с POS-терминалом/Смарт-терминалом, который может использоваться Клиентом только в целях получения услуги эквайринга с использованием POS-терминала/Смарт-терминала в рамках настоящего Договора.

1.19. Смарт-терминал – электронное программно-техническое устройство, позволяющее осуществлять проведение операций в ТСП и обеспечивающее передачу фискальных данных в Федеральную налоговую службу Российской Федерации. Смарт-терминал является собственностью Банка (Смарт-терминал Банка) и устанавливается для обеспечения проведения расчетов оплаты товаров/услуг на срок действия Договора эквайринга. Смарт-терминалы Банка могут быть оснащены устройствами, позволяющими распознавать и считывать одномерный (1D сканер) или двумерный штриховой код (2D сканер), которые используются для маркировки товаров, с упаковки товара и обеспечивающими передачу этой информации на Смарт-терминал.

1.20. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – подразделение Клиента, осуществляющее прием Банковских карт в качестве оплаты за предоставляемые товары/услуги.

1.21. Транзакция – единичный факт использования Банковской карты для приобретения товаров/услуг, следствием которого является изменение состояния счета Банковской карты.

1.22. Фискальные данные – фиксируемая на контрольной ленте и в фискальной памяти информация о наличных денежных расчетах и (или) расчетах с использованием Банковских карт.

1.23. Чек электронного терминала – документ по операции, распечатываемый электронным терминалом или сохраняемый в электронном виде, подтверждающий совершение операции по Банковской карте.

1.24. Электронный терминал (терминал)/POS-терминал/Смарт-терминал/Оборудование – электронное программно-техническое устройство Банка, предназначенное для совершения транзакций с использованием Банковских карт, считывающее информацию с Банковской карты и инициализирующее (оформляющее) проведение транзакции посредством Банковской карты.

1.25. Эквайринг – деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по транзакциям, совершаемым в Мобильных (платежных) приложениях, электронных терминалах торгово-сервисной сети с использованием Банковских карт.

1.26. POS-терминал – электронное программно-техническое устройство, способное осуществлять авторизацию и электронный сбор информации об операциях по картам (может быть интегрирован в кассовый аппарат).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор регулирует отношения между Банком и Клиентом по организации обслуживания и проведению расчетов по операциям с Банковскими картами, платежных систем:

- Master Card Worldwide;
- VISA International;

- МИР;
- UnionPay.

2.2. Договор эквайринга заключается посредством предоставления Клиентом Заявления в Банк. Датой заключения Договора эквайринга является дата акцепта Банком Заявления Клиента.

Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления через систему дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Акцептом Банка в данном случае является направленное Банком в произвольной форме сообщение по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» о подключении услуги эквайринга.

Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

КЛИЕНТ:

2.3. Принимает к оплате в качестве платежного средства за предоставляемые товары и услуги карты в соответствии с порядком, установленным в данном Договоре.

БАНК:

2.4. Контролирует оформление финансовых документов (чеков и электронных журналов терминалов); осуществляет расчеты с Клиентом по проведенным операциям с использованием карт; имеет право предоставить платежный терминал, Смарт-терминал, PINpad с кабелем и Административную карту (далее – «Оборудование»), что должно быть подтверждено Актом приема-передачи Оборудования (Приложение №8 к настоящему Договору).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. КЛИЕНТ имеет право:

3.1.1. Получать в Банке Оборудование для использования Клиентом по Акту приема-передачи Оборудования (Приложение №8 к настоящему Договору)[99].

Акт приема-передачи (Приложение №8 к настоящему Договору) (далее – «Акт») может быть представлен в Банк:

- на бумажном носителе при личной явке Клиента в структурное подразделение Банка. В данном случае Акт является подписанным с момента проставления акцепта на Заявлении со стороны Банка;
- в электронном виде путем направления Акта (Приложение №8 к настоящему Договору), вложенного в электронное сообщение, подписанного простой электронной подписью Клиента в соответствии с условиями, предусмотренными «Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк». В данном случае фактом подписания Акта являются:
- со стороны Клиента – подписание Клиентом и направление в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» Акта. Акт направляется Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №8 к настоящему Договору), вложенного в электронное сообщение, которое подписывается простой электронной подписью Клиента;
- со стороны Банка – направленное Банком в произвольной форме сообщение о подписании Акта по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку сообщения.

3.1.2. Приступить к проведению операций с использованием Банковских карт после обучения персонала Клиента порядку совершения операций с использованием Банковских карт.

3.1.3. Требовать от Банка своевременной (в соответствии с разделом 4 настоящего Договора) оплаты операций, прошедших по Банковским картам в торгово-сервисных точках Клиента.

3.1.4. Получать дополнительные услуги в рамках настоящего Договора, предусмотренные настоящим Договором и Тарифами Банка.

[99] В случае отсутствия у Клиента возможности подписания Акта приема-передачи Оборудования Электронный терминал считается полученным Клиентом после проведения первой транзакции, подтвержденной выпиской по счету.

3.1.5. В случае использования Клиентом мобильного (платежного) приложения п. 3.1.1 настоящего Договора не применим.

3.1.6. Получать Реестр операций по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»/на электронную почту, указанную в Заявлении.

3.2. КЛИЕНТ обязан:

3.2.1. Соблюдать положения настоящего Договора, а также выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, предоставляемых Банком по настоящему Договору.

3.2.2. Организовать и обеспечить за свой счет функционирование линий связи, необходимых для проведения операций, закупать расходные материалы.

3.2.3. Предоставлять держателям карт возможность оплатить товары или услуги по картам в течение всего рабочего времени Клиента.

3.2.4. Предоставлять держателям карт полный набор существующих у Клиента товаров и услуг по ценам, не превышающим цены Клиента на эти же товары и услуги и на тех же условиях, что и при обслуживании за наличный расчет.

3.2.5. Совершать операции с использованием карт в строгом соответствии с «Правилами обслуживания держателей банковских карт» (далее – «Правила»), приведенными в Приложении №1 к настоящему Договору.

3.2.6. Допускать к проведению операций с использованием карт только сотрудников, прошедших соответствующее обучение.

3.2.7. Уведомить Банк по форме Заявки на проведение обучения (при необходимости) (Приложение №6 к настоящему Договору), предоставить Банку условия для обучения персонала Клиента и обеспечить возможность проведения сотрудниками Банка обучения ответственных лиц Клиента по вопросам безопасности операций с использованием карт, технологии работы с установленным Банком Оборудованием и оформления Документов по операциям с использованием карт.

3.2.8. Допускать к совершению операций с использованием карт сотрудников только после прохождения соответствующего обучения согласно Акту о проведении обучения (Приложение №7 к настоящему Договору).

3.2.9. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за осуществление своим персоналом процедур приема к оплате Карт и оформления Документов с нарушениями требований настоящего Договора, Приложений к нему и инструкций по работе с Оборудованием, предоставляемых Банком согласно п. 4.2.2 настоящего Договора.

3.2.10. Предоставить Банку условия для проведения инструктажа персонала Клиента.

3.2.11. Оформлять операции, прошедшие в ТСП Клиента, в рублях РФ.

3.2.12. При оформлении операции с картой не разбивать сумму операции на несколько меньших сумм.

3.2.13. Хранить все документы, связанные с проведением операций с использованием карт (Документы по операциям, отчеты, расписки держателей в получении товаров/услуг), не менее 3 (трёх) лет с даты проведения данных операций и передавать их представителю Банка не позднее 3 (третьего) рабочего дня с даты соответствующего письменного запроса. По истечении установленного срока хранения Клиент должен уничтожить документы на бумажных носителях путем измельчения или сжигания, а документы на электронных носителях путем стирания с последующим форматированием носителя.

3.2.14. Обеспечить в день обработки операций Возврат покупки наличие на расчетном счете денежных средств, достаточных для списания сумм операций Возврат покупки, в том числе частично, в случае, если суммы перевода по операциям с использованием карт недостаточно для удержания из расчетов с Клиентов сумм операций Возврат покупки согласно п. 4.1.3 настоящего Договора. В случае, если денежные средства на расчетном счете Клиента отсутствуют либо Клиент не имеет расчетных счетов в Банке, перечислить в Банк суммы операций, заявленные в п. 4.1.3 настоящего Договора, не позднее 3 (третьего) рабочего дня после получения Реестра операций, в котором имеются операции Возврат покупки.

3.2.15. Производить отмену совершенной операции, по которой не был получен чек терминала, путем уведомления Банка в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней от даты выше указанной операции и в соответствии с формой, приведенной в Приложении №4 к настоящему Договору.

3.2.16. Изъять Карту (по возможности), если установлено, что ее предъявитель не является законным держателем или если в процессе проведения операции поступила соответствующая команда от Банка-эмитента карты (на электронном терминале отображается соответствующее сообщение).

3.2.17. Использовать для обслуживания держателей карт Оборудование и материалы, полученные от Банка или одобренные им. Информировать Банк об обнаружении неисправности Оборудования не позднее одного рабочего дня с момента обнаружения неисправности.

3.2.18. Не допускать использование Мобильного (платежного) приложения Банка и/или Оборудования, предоставленного Банком, третьими лицами, а также не передавать Оборудование третьим лицам. Не производить каких-либо изменений в установленном Мобильном (платежном) приложении Банка и/или Оборудовании Банка.

3.2.19. Предоставлять сотрудникам Банка доступ к местам установки и эксплуатации Оборудования для подключения, проверки технической исправности и проведения профилактических работ.

3.2.20. Использовать Мобильное (платежное) приложение Банка и/или Оборудование Банка только для целей реализации настоящего Договора. Не использовать Мобильное (платежное) приложение Банка и/или Оборудование Банка для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3.2.21. Размещать в ТСП Клиента рекламную продукцию, указывающую, что в данных местах обслуживаются держатели Банковских карт (наклейки, буклеты и др.), а также снять всю рекламу при расторжении настоящего Договора.

3.2.22. В письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами Клиента, не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до введения в действие этих изменений, об иных изменениях в ранее представленных данных – в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты изменений.

3.2.23. Прекратить обслуживание карт и вернуть предоставленное Банком Оборудование представителю Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня направления одной из Сторон письменного уведомления о расторжении настоящего Договора или от даты направления Банком требования о возврате Оборудования.

3.2.24. В течение всего срока действия настоящего Договора, а также после расторжения настоящего Договора выплачивать Банку все суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям соответствующих платежных систем и Банков-эмитентов, выставленным Банку по операциям, совершенным Клиентом с использованием карт и признанным недействительными, в соответствии с разделом 5 настоящего Договора. Указанные выплаты производятся Клиентом в соответствии с условиями настоящего Договора (а после расторжения настоящего Договора – в течение 1 (одного) месяца с даты письменного уведомления Клиента Банком о возникшей задолженности).

3.2.25. При невозможности обслуживания держателей карт по техническим причинам, необходимости проведения сервисного обслуживания Оборудования, а также обо всех неисправностях Оборудования, хищении или утрате Оборудования сообщать об этом в Банк в течение одного рабочего дня.

3.2.26. Пользоваться установленным Мобильным (платежным) приложением Банка в соответствии с прилагаемой инструкцией.

3.2.27. Пользоваться предоставленным и установленным Банком Оборудованием в соответствии с инструкциями по работе с Оборудованием, передаваемым Банком Клиенту. В полном объеме отвечать за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) Оборудования Банка, установленного на территории Клиента, с даты подписания сторонами Акта приема-передачи оборудования (Приложение №8 к настоящему Договору) и возместить все затраты Банка по ремонту или замене Оборудования.

3.2.28. Не передавать и не предоставлять в пользование другим организациям и их сотрудникам Мобильное (платежное) приложение Банка и/или Оборудование Банка, а также расходные и инструктивные материалы, используемые Клиентом для проведения операций с использованием Карт.

3.2.29. Вернуть предоставленное Банком Оборудование представителю Банка при совокупности следующих обстоятельств:

- по терминалу/POS-терминалу/Смарт-терминалу отсутствуют транзакции в течение 3 (трёх) месяцев подряд;
- Клиентом не оплачена абонентская плата за предоставление услуги Эквайринга[100] за 3 (три) календарных месяца подряд.

Возврат Оборудования должен быть произведен в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления вышеуказанных обстоятельств. При этом Банк не обязан направлять Клиенту уведомление о необходимости возврата данного Оборудования.

В случае использования Клиентом 2 (двух) и более терминалов/POS-терминалов/Смарт-терминалов, возврату подлежат только те терминалы/POS-терминалы/Смарт-терминалы, которые подходят под совокупность данных обстоятельств.

3.2.30. В случае возврата Смарт-терминалов в Банк снять указанное оборудование с учета Федеральной налоговой службы до момента подписания акта возврата оборудования (Приложение №10 к настоящему Договору).

3.2.31. В случае превышения количества операций посредством торгового эквайринга по картам платежной системы «Мир» (далее – «ПС «Мир») от 1 (одного) миллиона до 6 (шести) миллионов операций в год и его определения согласно Стандарту ПС «Мир» как ТСП уровня L2, не позднее 3 (трёх) месяцев с даты превышения указанного количества операций:

- выполнять ежегодный сертификационный аудит или ISA-аудит, проводимый QSA-аудитором, аккредитованным PCI SSC и указанным на сайте https://listings.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/qualified_security_assessors, внутренним аудитором (ISA), прошедшим обучение, сертифицированные по программе Совета PCI SSC и указанным на сайте https://listings.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/qualified_security_assessors;
- с учетом применимости выполнять ежеквартальное ASV-сканирование с использованием ASV-решения от поставщика, аккредитованным PCI SSC;
- предоставлять в адрес Банка аттестат соответствия (AOC) с результатами проверки по требованиям Этапа 1 и 2 Концепции приоритетного подхода к достижению соответствия PCI DSS.

3.2.32. В случае достижения количества операций посредством торгового эквайринга по картам ПС «Мир» от 6 (шести) миллионов операций в год и его определения согласно Стандарту ПС «Мир» как ТСП уровня L1, не позднее 3 (трёх) месяцев с даты превышения указанного количества операций:

- выполнять ежегодный сертификационный аудит или ISA-аудит, проводимый QSA-аудитором, аккредитованным PCI SSC и указанным на сайте https://listings.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/qualified_security_assessors, внутренним аудитором (ISA), прошедшим обучение, сертифицированные по программе Совета PCI SSC и указанным на сайте https://listings.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/qualified_security_assessors;
- с учетом применимости выполнять ежеквартальное ASV-сканирование с использованием ASV-решения от поставщика, аккредитованным PCI SSC;
- предоставлять в адрес Банка аттестат соответствия (AOC) с результатами проверки по всем требованиям Концепции приоритетного подхода к достижению соответствия PCI DSS.

3.2.33. Если у Клиента произошла компрометация карт ПС «Мир», то ему присваивается уровень L1 на один год, начиная с даты выявления факта компрометации. Такой Клиент должен выполнять требования для ТСП уровня L1 в соответствии с п. 3.2.32 настоящего Договора.

[100] Для Клиентов, которые были подключены к услуге Эквайринга до 03.02.2025 г., в расчет берется обстоятельство, при котором Клиентом 3 (три) календарных месяца подряд не была оплачена абонентская плата за предоставленное Банком Оборудование.

3.2.34. Обеспечить в обозначенные Банком сроки, но не позднее 2 (двух) рабочих дней после поступления уведомления от Банка доступ на ТСП сотрудникам АО «НСПК» для проведения Анализа защищенности ТСП.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. Не принимать в качестве платежных документов документы по недействительным операциям (пункт 5 настоящего Договора).

4.1.2. Не производить расчеты с Клиентом по недействительным операциям (пункт 5 настоящего Договора).

4.1.3. Удерживать в безакцептном порядке из последующих расчетов с Клиентом:

- суммы операций Возврат покупки, Возврат платежа, Реверсивные транзакции;
- суммы операций, признанных Банком недействительными (пункт 5.1 настоящего Договора), и удержанные с Банка;
- суммы операций, по которым в Банк не представлены чеки электронных терминалов, согласно п. 3.2.13 настоящего Договора;
- суммы возмещения убытков за утрату, порчу, потерю товарного вида Оборудования, предоставленного Банком, если Клиент добровольно не исполнил данную обязанность в сроки, указанные в п. 7.7 настоящего Договора;
- суммы комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка;
- суммы ранее проведённых операций, объявленных/опротестованных Банком-эмитентом и/или платежной системой как недействительные (в том числе как мошеннические);
- суммы операций, проведенных с нарушениями Договора;
- суммы операций, проведенных с нарушением законодательства Российской Федерации;
- суммы операций, проведенных с использованием реквизитов недействительной банковской карты;
- суммы проведенных операций, выявленных Банком в рамках реализации мероприятий защиты от мошенничества;
- суммы по операциям, оспоренные держателем карты;
- суммы, ошибочно перечисленные Банком Клиенту;
- суммы уплаченных Банком штрафов, наложенных платежными системами на Банк по вине Клиента (с последующим уведомлением Клиента);
- суммы операций, по которым установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Клиента (с уведомлением Клиента).

4.1.4. При невозможности удержать суммы, указанные в п. 4.1.3 настоящего Договора, из сумм, подлежащих последующему перечислению Клиенту, выставлять платежные требования к расчетному счету Клиента.

4.1.5. Независимо от срока действия настоящего Договора сообщать сведения о торгово-сервисных точках Клиента в платежные системы, в том числе: торговое название ТСП на его уличной вывеске, название Клиентом, которой принадлежит ТСП, полный адрес ТСП и ее почтовый индекс, ее телефон. В случае принятия Банком решения о расторжении договора с Клиентом/прекращения авторизаций для ТСП по причине ее мошеннической деятельности: даты заключения и расторжения Договора, причина расторжения Договора.

4.1.6. Прекратить проведение авторизации для ТСП в следующих случаях:

- нарушение ТСП/Клиентом условий настоящего Договора;
- получение негативной информации о ТСП/Клиента из платежной системы;
- получение информации о мошенничестве в ТСП;
- наличие подозрений, что проводимые операции связаны с легализацией(отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- ликвидация ТСП/Клиента либо возбуждение в отношении Клиента дела о несостоятельности (банкротстве);

- осуществление ремонта помещений ТСП, препятствующее осуществлению операций с использованием Банковских карт;
- низкой активности ТСП (отсутствие операций за последние 3 (три) месяца);
- непредставление документов и сведений по требованию Банка;
- несоответствие предлагаемых держателям карт товаров/услуг роду деятельности Клиента.

4.1.7. Осуществлять проверку ТСП, чтобы убедиться в том, что Клиент не нарушает условия Договора, персонал ТСП четко соблюдает правила приема и обработки Банковских карт. По результатам проверки Банк вправе инициировать проведение дополнительного инструктажа персонала ТСП.

4.1.8. Приостанавливать возмещение по проведенным операциям в случае получения негативной информации о ТСП Клиента или подозрении, что данные операции совершены с целью мошенничества.

4.1.9. Самостоятельно определять условия проведения операций (в том числе, но не исключительно, устанавливать лимиты на проведение операций, устанавливать дополнительные идентификаторы при проведении операций) и, исходя из этого, устанавливать технологические настройки на Оборудование и программное обеспечение.

4.1.10. Требовать возврат предоставленного Клиенту Оборудования. Вышеуказанное требование может быть направлено Банком в электронном виде путем направления требования через системы дистанционного банковского обслуживания.

4.1.11. Осуществлять блокировку Сим-карты, предоставленной Банком в комплекте с POS-терминалом/ Смарт-терминалом, в случае её использования в целях, не связанных с настоящим Договором, а также в случае расторжения Договора эквайринга.

4.2. БАНК обязан:

4.2.1. Обеспечить Клиента Оборудованием для обслуживания держателей карт, рекламными материалами, а также пополнять рекламные материалы по мере необходимости.

4.2.2. Передать Клиенту Руководство пользователя по работе с Оборудованием. Осуществлять круглосуточную электронную авторизацию.

4.2.3. Осуществлять перевод на счет Клиента денежных сумм в рублях по операциям с использованием карт согласно сумм документов электронных журналов терминалов сети Клиента, за вычетом комиссии при процентной схеме оплаты в соответствии с п. 6.1 настоящего Договора.

4.2.4. Доводить до сведения Клиента информацию об изменениях в Порядке работы с банковскими картами не позднее 7 (семи) дней до даты вступления изменений в действие. Проводить дополнительный инструктаж в соответствии с положениями, изложенными в изменении.

4.2.5. Осуществлять перевод на счет Клиента суммы вознаграждений за изъятие по команде Банков-эмитентов карт в соответствии с правилами платежных систем по реквизитам Клиента, указанным в Приложении №2 настоящего Договора.

5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. Операция является недействительной, если:

- в ходе ее проведения допущены нарушения «Правил обслуживания держателей банковских карт» (Приложение №1 к настоящему Договору);
- сумма операции Возврата покупки по карте превышает сумму оригинальной операции по данной карте;
- с момента совершения операции до момента представления чека электронного терминала для обработки прошло более 2 (двух) недель;
- подпись клиента на чеке электронного терминала отсутствует или не соответствует подписи на карте (по операциям без ввода ПИН-кода);
- данные карты, указанные на документе по операции, не соответствуют информации, напечатанной на карте;
- чек электронного терминала не является подлинным, содержит исправления или по чеку невозможно определить номер карты, сумму операции, код авторизации.

6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. Стоимость услуг, оказываемых Банком в рамках настоящего Договора, устанавливается в Тарифах Банка[101].

6.2. Взимание комиссий за предоставление услуги Эквайринга осуществляется в порядке и на условиях, определяемых настоящим Договором и Тарифами Банка.

6.3. За осуществление расчетов по операциям Возврат покупки Банк не взимает комиссию с Клиента, при этом комиссия, удержанная Банком при обработке первоначальной операции, не возвращается.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств какой-либо из Сторон, другая Сторона, права которой нарушены, имеет право потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков.

7.2. При нарушении срока перевода средств Банком на счет Клиента, Банк уплачивает в пользу Клиента пеню в размере 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) за каждый день просрочки от суммы несвоевременного зачисления, но не более 100 % (ста процентов) от суммы задолженности. Банк не несет ответственности за задержку платежа, если такая задержка вызвана несвоевременным перечислением возмещения по проведенным операциям со стороны контрагентов по международным расчетам.

7.3. Банк не несет ответственности за задержку в платежах, если задержка произошла не по вине Банка.

7.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление сумм операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение операции с нарушением Договора.

7.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, указываемых в Заявлении и за строгое соблюдение инструкций по работе с пластиковыми картами.

7.6. Клиент несет ответственность перед Банком в полном размере убытков в случае утраты, порчи, потери товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) Оборудования предоставленного Банком.

Клиент несет ответственность:

- за сохранность Оборудования, предоставленного Банком, в размере стоимости, указанной в Акте приема-передачи Оборудования (Приложение №8 к настоящему Договору);
- за повреждение Оборудования, предоставленного Банком, в размере нанесенного материального ущерба;
- за хищение комплектующих частей Оборудования, предоставленного Банком, в размере нанесенного материального ущерба.

Возмещение убытков производится Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней после представления Банком Клиенту документов, определяющих размер убытков. За просрочку возмещения убытков Клиент уплачивает Банку неустойку в виде пени в размере 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) от установленной суммы убытков за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за последним днем срока возмещения убытков, и до даты фактического поступления средств на корреспондентский счет Банк, но не более 10 % (десяти процентов) от суммы убытка. Оплата пени не освобождает Клиента от полного возмещения убытков.

7.7. В случае нарушения Клиентом сроков возврата Оборудования, предусмотренных пунктами 3.2.23 и 3.2.29 настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку компенсацию в размере фактической стоимости переданного Оборудования, указанной в Акте приема-передачи, включая

[101] При процентной схеме оплаты комиссии Банку расчет производится в размере, определенном Тарифом процента от переведенных денежных сумм по операциям с использованием карт. При пакетной схеме оплаты комиссии Банку расчет производится в фиксированном размере, определенном Тарифом за проведение операций посредством Оборудования (терминала) с использованием карт на перевод определенной суммы денежных средств. Пакетная схема оплаты не применима в случае подключения более одного POS-терминала/Смарт-терминала.

НДС, за каждый Терминал/POS-терминал/Смарт-терминал единовременно, при этом Оборудование переходит в собственность Клиента.

7.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, ответственность за которые не установлена настоящим Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с правилами платежных систем и действующим законодательством РФ.

7.9. Стороны согласны признавать данные электронных журналов, выписки по операциям с картами, а также данные, поступающие из платежных систем в электронном виде и/или на бумажном носителе, правомочными и являющимися основанием для разрешения споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в Арбитражном Суде.

7.10. В случае взыскания с Банка АО «НСПК» штрафа за нарушение Правил и/или Стандартов ПС «Мир» из-за непредставления Клиентом в адрес Банка документов, указанных в пунктах 3.2.31 и 3.2.32 настоящего Договора, Клиент обязуется возместить причиненный Банку в результате штрафа ущерб в полном объёме.

7.11. Клиент не имеет права выставлять требования к АО «НСПК» в случае, если у Клиента возникнут риски (в том числе финансовые) в результате проведения АО «НСПК» Анализа защищенности ТСП.

8. СРОКИ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

8.1. Настоящий Договор вступает в действие с момента подписания его Сторонами и действует неопределенный срок.

8.2. Сторона имеет право расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 7 (семь) календарных дней до даты расторжения. Вышеуказанное уведомление может быть направлено в электронном виде путем направления уведомления через Системы дистанционного банковского обслуживания.

8.3. С момента получения письменного уведомления о намерении прекратить действие настоящего Договора Банк прекращает электронную авторизацию в торговой сети Клиента.

8.4. В случае расторжения настоящего Договора Стороны до даты расторжения полностью производят все взаиморасчеты и платежи по настоящему Договору, однако, в случае выставления претензий от платежных систем, платежного сервиса и/или Банков-эмитентов, период урегулирования указанных претензий сроком не ограничивается.

8.5. В случае расторжения настоящего Договора Клиент обязуется удалить рекламно-информационные материалы, предоставленные в его распоряжение Банком, из мест обслуживания держателей карт.

8.6. В случае расторжения настоящего Договора Клиент в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента расторжения возвращает Банку Оборудование в полной сохранности с учетом требований п. 3.2.27 настоящего Договора. Прекращение действия Договора автоматически прекращает действие систем коммуникаций, если таковые применялись Банком при установочных работах.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение и иные явления природы, а также война, военные действия, любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

9.2. При наступлении указанных в п. 9.1 обстоятельств Сторона должна не позднее 3 (трёх) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентной организацией, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору и срок исполнения обязательств.

9.3. В случае невыполнения одной из Сторон действий, предусмотренных п. 9.2, Сторона теряет в дальнейшем право на них ссылаться.

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ

10.1. **Сервис по оплате продуктов и услуг «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)»**

10.1.1. В рамках эквайринга Клиент может воспользоваться сервисом «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)».

10.1.2. **«Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)»** – сервис для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк», подключенных к Системе ДБО и услуге Эквайринг, а также имеющих точки реализации продуктов и услуг. Сервис позволяет принимать платежи по оплате реализуемых продуктов и услуг по технологии SoftPos без использования терминального Оборудования.

10.1.3. Воспользоваться данным сервисом возможно путем установления программного обеспечения[102] на Мобильное устройство (смартфон или планшет на базе операционной системы Android) Торгово-сервисного предприятия.

10.1.4. Проведение операций по Банковской карте с использованием сервиса «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)» возможно:

- при предоставлении Банковской карты на физическом носителе;
- посредством мобильного устройства, которое позволяет покупателю совершать операции по технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC).

10.1.5. В рамках сервиса «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)» может быть произведена оплата Банковскими картами Visa, MasterCard, МИР.

10.1.6. За пользование сервисом взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

10.1.7. Подключение Клиента к сервису производится в порядке, установленном пунктом 2.2. настоящих Условий.

10.1.8. Для подключения последующих ТСП Клиент представляет в Банк подписанное Заявление на бумажном носителе или направляет Заявление в электронном виде с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, подписанное электронной подписью уполномоченных лиц. Заявление в электронном виде может быть подано Клиентом с использованием систем дистанционного банковского облуживания как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

10.1.9. Банк не несет ответственности за взаимодействие между Клиентами Банка, реализующими продукты и услуги, и их покупателями в случае последующих претензий со стороны покупателей.

10.1.10. Банк не несет ответственности за невозможность использования сервиса «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)» в связи с неисправностью АРМ/Мобильного устройства, на котором установлено Мобильное (платежное) приложение.

10.1.11. Банк не несет ответственности за сбои в работе сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой нарушение в работе сервиса.

10.1.12. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом доступа к Мобильному (платежному) приложению неуполномоченным лицам.

11. ПРИЛОЖЕНИЯ

11.1. К настоящим Условиям прилагаются и являются их неотъемлемой частью:
Приложение №1 – Правила обслуживания держателей банковских карт.
Приложение №2 – Заявление на подключение/отключение услуги эквайринга, подключение дополнительной(ых) точки(ек) по предоставлению услуги эквайринга и подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей/дополнительной (ых) точки(ек) осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей.

[102] Услуга предоставляется Банком совместно с АО «Смартфин» посредством приложения Tap2go.

Приложение №3 – Заявка на регистрацию клиента.
Приложение №4 – Заявка на отмену совершенной операции.
Приложение №5 – Инструкция о мерах безопасности при обслуживании держателей банковских карт.
Приложение № 5.1 – Отчет об изъятии карты.
Приложение №6 – Заявка на проведение обучения (образец).
Приложение №7 – Акт о проведении обучения (образец).
Приложение №8 – Акт приема-передачи оборудования (образец).
Приложение №9 – Протокол обучения.
Приложение №10 – Акт возврата оборудования.
Приложение №11 – Отчет по проведенной проверке у клиента.
Приложение №13 – Акт об утрате/хищении оборудования.
Приложение №14 – Заявление на списание комиссии за проведение расчетов по эквайрингу.
Приложение №15 – Заявление на подключение тарифного плана в рамках Договора эквайринга ПАО «Совкомбанк».

Приложение №1
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_01

ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ

Банковская карта позволяет ее законному держателю (далее – «держатель карты») производить оплату товаров и услуг.

1. ОПИСАНИЕ КАРТ

Карты изготавливаются из пластика и имеют одинаковую прямоугольную форму и определенные размеры. На лицевой стороне карты эмбоссируется (или печатается методом индент-печати) номер карты, имя держателя карты (для персональных карт) и срок ее действия.

На оборотной стороне карт может присутствовать высокочувствительная панель с личной подписью держателя карты. При стирании подписи на панели проявляется слово «VOID» («VOID»– недействительно).

Карта должна иметь четкий срез (торец карты), не должна иметь отверстий, порезов, трещин, сколов, края карты не должны расслаиваться. Карта может быть вертикально ориентирована.

Подпись держателя карты должна быть им сделана шариковой ручкой при получении карты (при наличии на карте панели для подписи).

Каждая карта платежных систем MasterCard, Visa, МИР и UnionPay имеет следующие реквизиты.

Лицевая сторона карты:

- логотип платежной системы;
- голограмма платежной системы (может размещаться на лицевой и/или оборотной стороне карты);
- наименование или логотип Банка-эмитента (может размещаться на лицевой и/или оборотной стороне карты);
- наименование продукта (опциональный элемент, может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты);
- микропроцессор (чип);
- номер карты;
- первые шесть цифр БИН;
- дата окончания срока действия карты;
- имя держателя карты;
- знак бесконтактного интерфейса (для бесконтактных карт), может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты (Mastercard Contactless, Visa PayWave, Mir Pay);
- кобрендинговый или иной товарный знак (может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты).

Оборотная сторона карты:

- магнитная полоса;
- панель для подписи держателя карты;
- наименование продукта (опциональный элемент, может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты);
- голограмма платежной системы (может размещаться на лицевой и/или оборотной стороне карты);
- наименование или логотип Банка-эмитента (может размещаться на лицевой и/или оборотной стороне карты);
- последние четыре цифры номера карты и код безопасности карты;
- фотография держателя карты (зависит от возможностей Банка-эмитента и Персбюро);
- знак бесконтактного интерфейса (для бесконтактных карт), может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты (Mastercard Contactless, Visa PayWave, Mir Pay);
- специальный регистрационный номер производителя карт;
- кобрендинговый или иной товарный знак (может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты).

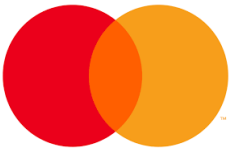
Региональная карта отличается от международной надписью «Valid only in» и принимается к оплате только в указанной стране.

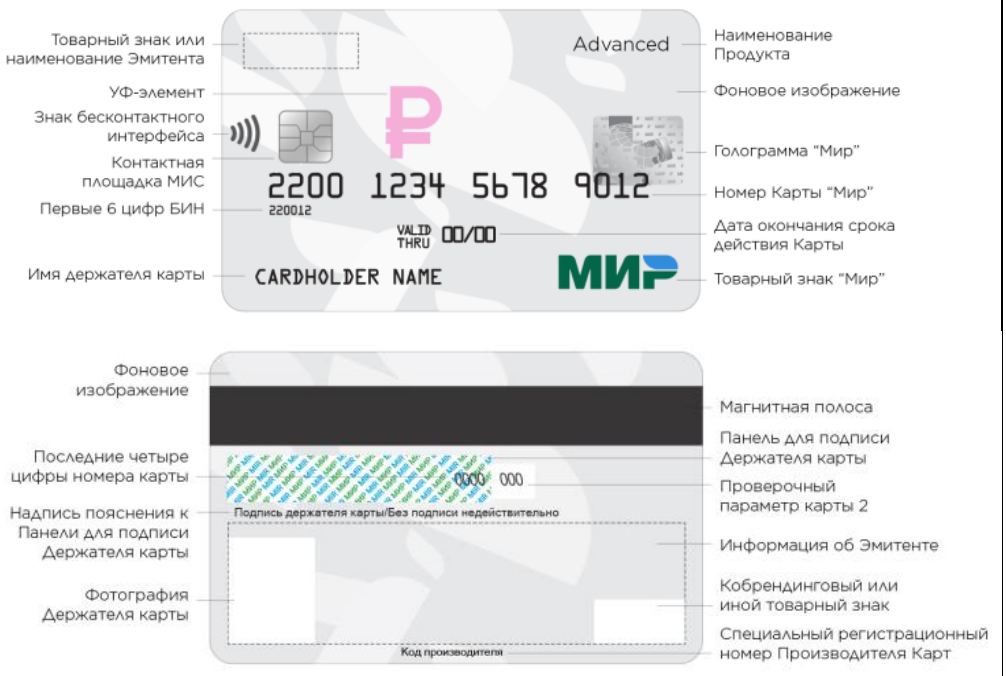
Карта, не отвечающая обязательным требованиям платежной системы к внешнему виду карты, является недействительной и не должна приниматься кассиром к обслуживанию.

Банковская карта может быть использована только держателем (имя держателя может быть эмбоссировано на лицевой стороне карты).

Для идентификации держателя карты кассир может попросить предъявить документ, удостоверяющий личность (паспорт, удостоверение личности офицера, военный билет, загранпаспорт или водительское удостоверение), при этом, в случае наличия подписи клиента на полосе для подписи, размещенной на оборотной стороне магнитной карты, кассир обязан провести визуальную проверку идентичности подписи на карте и подписи на документе, удостоверяющем личность клиента.

2. ВИДЫ КАРТ

Вид карты, логотип платежной системы	Отличительные особенности карт
MasterCard 	• Номер карты MasterCard всегда начинается с цифры «5». • Голограмма MasterCard должна быть расположена на лицевой стороне карты, справа по центру карты (над логотипом платежной системы или под ним) либо на оборотной стороне карты, в том числе на магнитной полосе (в этом случае на лицевой стороне голограмма отсутствует). • Логотип MasterCard (два пересекающихся круга красного и желтого цветов) размещается в правом верхнем или правом нижнем углу карты. • В ультрафиолетовом свете на лицевой стороне карты MasterCard на темном фоне должны высвечиваться буквы «M» (внизу слева) и «C» (внизу справа) голубого цвета.
Maestro/Cirrus	• Номер карты Maestro/Cirrus начинается с цифр «50», «56»-«58», «60»-«69». На некоторых картах Maestro номер может отсутствовать или быть указан неполностью. • Голограмма Maestro располагается в правой части карты. Голограмма Maestro содержит изображение земного шара с материками и меридианной сеткой. Присутствие голограммы на картах Maestro необязательно. • **Любая сделка по карте Maestro независимо от суммы должна быть авторизована электронным способом (на POS-терминале/Смарт-терминале) при условии считывания магнитной полосы карты, а также обязательным вводом PIN-кода. Делать голосовую авторизацию или вводить в терминал реквизиты такой карты вручную категорически запрещается!** • Под магнитной полосой располагается полоса для подписи клиента. Карты без образца подписи (со стертой полосой для подписи) к обслуживанию не принимаются. Подпись должна быть четко написана шариковой ручкой.
MasterCard Electronic	• Номер карты MasterCard Electronic начинается с цифры «5». • Голограмма MasterCard Electronic: пересекающиеся полушария с объемным изображением континентов на фоне повторяющегося видимого невооруженным глазом многоцветного текста MasterCard. Кольца вокруг полушарий выполнены из микробукв MC. • Логотип ***MasterCard Electronic:*** два пересекающихся круга красного и желтого цветов со словами: ***MasterCard*** белого цвета с синей тенью и ***Electronic*** синего цвета. Под логотипом надпись ***100 % Electronic*** белого цвета. • В ультрафиолетовом свете на лицевой стороне карты MasterCard Electronic на темном фоне должны высвечиваться буквы «M» (внизу слева) и «C» (внизу справа) голубого цвета. • Надпись: *«Valid only where MasterCard Electronic is accepted»* («Действительно только там, где принимают МастерКард Электроник»). • **Любая сделка по карте MasterCard Electronic независимо от суммы должна быть авторизована электронным способом (на POS-терминале/Смарт-терминале). Делать голосовую авторизацию или вводить в терминал реквизиты такой карты вручную категорически запрещается!**

VISA	• Номер карты VISA всегда начинается с цифры «4». • Голограмма должна быть расположена на лицевой стороне карты, справа по центру карты (над логотипом платежной системы или под ним) либо на оборотной стороне карты (справа или слева, под полосой для подписи или параллельно ей). • Логотип платежной системы VISA содержит голубые буквы VISA на белом фоне, а буква «V» имеет оранжевую полоску. *Лицевая сторона карты*: • Логотип должен располагаться в правом верхнем, в правом нижнем или левом верхнем углу карты. • Изображение буквы «V» видно поверх логотипа при просмотре карты под ультрафиолетовым светом.
Visa Electron	• Номер карты Visa Electron всегда начинается с цифры «4». • Голограмма на картах Visa Electron может отсутствовать. • Логотип **Visa Electron** располагается в правом верхнем или в правом нижнем углу карты. По белому контуру логотипа нанесена микропечать (видимая при пятикратном увеличении), состоящая из цифр и букв латинского алфавита и включающая слово ELECTRON. Логотип Visa Electron может располагаться на оборотной стороне карты. • На лицевой стороне карты обязательно присутствует надпись «ELECTRONIC USE ONLY», нанесенная типографским способом, надпись не должна стираться.
МИР	Российская многонациональная платёжная система. Оператор ПС «Мир» — АО «Национальная система платёжных карт». • Номера пластиковых карт «Мир» начинаются с цифры «2».  • Голограмма «Мир» (опциональный элемент, может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты). • Ультрафиолетовый элемент в виде графического символа рубля (опциональный элемент). • Товарный знак «Мир» (размещается только на лицевой стороне карты). • Панель для подписи держателя карты (опциональный элемент, находится на оборотной стороне карты).

China UnionPay	Международная платежная система Китая. • Номера пластиковых карт платежной системы UnionPay начинаются на цифру «6». • Голограмма с изображением храма присутствует на кредитных картах. Может располагаться как на лицевой, так и на оборотной стороне карты. На дебетовых картах UnionPay допускается отсутствие голограммы. • Логотип платежной системы «UnionPay» обычно размещается на лицевой стороне карты в нижнем правом углу; в исключительных случаях может быть расположен на обороте карты. • На лицевой стороне ультрафиолетовая надпись UnionPay на китайском языке.

3. ПРОВЕРКА КАРТЫ

1. Прежде чем оформлять операцию по карте, необходимо проверить:
   а) фактурный вид карты;
   б) наличие подписи клиента (при наличии панели для подписи).
2. Служба авторизации по картам платежных систем работает круглосуточно 7 дней в неделю без перерыва на обед и праздничные дни. Многоканальный телефон – **8-800-200-45-75**.
3. При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо руководствоваться инструкцией о мерах безопасности при предоставлении обслуживания по картам (Приложение №5).

4. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ ПРИЕМЕ К ОБСЛУЖИВАНИЮ МАГНИТНОЙ КАРТЫ

Убедитесь, что внешний вид МАГНИТНОЙ карты отвечает обязательным требованиям платежной системы. А именно: на лицевой стороне карты присутствует логотип соответствующей платежной системы, полное официальное наименование Банка-эмитента. На обратной стороне – магнитная полоса, полоса подписи держателя карты (на усмотрение **Банка-эмитента**) и полное официальное наименование или логотип Банка-эмитента.

Карта, не отвечающая обязательным требованиям платежной системы к внешнему виду карты, является недействительной и к обслуживанию кассиром приниматься не должна.

Продавец проверяет карту в соответствии с Приложением №5.

Для проведения электронной транзакции по карте:

введите сумму операции;

проведите карту через считывающее устройство терминала;

попросите клиента убедиться, что сумма, указанная на экране терминала, соответствует сумме операции;

при совершении операции без ввода ПИН-кода, попросите клиента поставить подпись на копии чека, предназначенной для точки обслуживания.

Если получен отрицательный авторизационный ответ, не связанный с изъятием карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.

Если получен отрицательный авторизационный ответ со статусом «Изъятие карты», необходимо по возможности изъять карту для дальнейшей передачи ее в Банк-эквайер.

При обслуживании магнитной карты обязательно должна ставиться подпись клиента (при операциях без ввода ПИН-кода) и подпись кассира на чеке, в противном случае операция считается недействительной.

5. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ ПРИЕМЕ К ОБСЛУЖИВАНИЮ МИКРОПРОЦЕССОРНОЙ (ЧИПОВОЙ) КАРТЫ

Убедитесь, что внешний вид ЧИПОВОЙ карты отвечает обязательным требованиям платежной системы. На лицевой стороне карты присутствует логотип соответствующей платежной системы, полное официальное наименование или логотип Банка-эмитента. На обратной стороне – телефоны информационного центра платежной системы, Банка-эмитента. Запрещено принимать карту к обслуживанию, если ее внешний вид не соответствует описанным выше требованиям.

Для проведения электронной транзакции по карте:

введите сумму операции;

попросите клиента вставить карту в считывающее устройство платежного терминала и далее следуйте инструкциям, появляющимся на дисплее терминала. Чиповая карта остается в считывающем устройстве терминала на протяжении всей операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой карты из считывающего устройства прервет выполнение операции;

попросите клиента убедиться, что сумма, указанная на экране терминала, соответствует сумме операции;

попросите клиента ввести ПИН-код. При вводе ПИН-кода необходимо предоставить клиенту максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.

Если получен отрицательный авторизационный ответ, не связанный с изъятием карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.

При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо установить личность держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Идентифицируйте фотографию в документе с личностью предъявителя карты.

При установлении факта использования карты на чужое имя или поддельной карты, примите возможные меры для того, чтобы обеспечить возможность задержания преступника с помощью охраны/сотрудников районных отделений полиции.

Предприятия могут непосредственно сообщить о попытке незаконного использования карты в местное отделение полиции города или по контактным телефонам правоохранительных органов (Отдел «К» ГУВД по соответствующей области).

Изъятая или найденная карта подлежит сдаче Банку в трёхдневный срок для последующего возвращения карты ее владельцу – Банку-эмитенту.

6. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ РАБОТЕ С POS-ТЕРМИНАЛОМ/СМАРТ-ТЕРМИНАЛОМ (ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ POS-ТЕРМИНАЛОВ/СМАРТ-ТЕРМИНАЛОВ И ПРИЗНАКИ ФИЗИЧЕСКОГО ВМЕШАТЕЛЬСТВА):

1. POS-терминал/Смарт-терминал должен располагаться в кассовой зоне без возможности доступа к нему посторонних лиц, а также сотрудников организации, не прошедших соответствующее обучение, либо находится непосредственно у сотрудника организации, отвечающего за проведение операций по терминалу в случае использования мобильного устройства.

2. Все операции необходимо совершать строго в соответствии с предоставленной Банком инструкцией.

3. У лиц, представляющихся сотрудниками технической поддержки Банка, необходимо потребовать пропуск перед предоставлением им доступа к оборудованию.

4. При наличии подозрительного поведения вблизи устройства посторонних лиц (попыток отключить или открыть устройство), необходимо сообщить об этом в службе технической поддержки Банка по тел. 8-800-100-10-20.

5. В случае обнаружения на корпусе POS-терминала/Смарт-терминала элементов, не предусмотренных стандартной конструкцией устройства, или признаков физического вмешательства, необходимо незамедлительно прекратить проведение операций по устройству и сообщить о данном факте в службу технической поддержки Банка по тел. 8-800-100-10-20.

6. Проверка POS-терминала/Смарт-терминала на наличие признаков мошеннических действий должна осуществляться регулярно для минимизации риска постороннего вмешательства или замены терминала.

Признаками изменения или заменены POS-терминала/Смарт-терминала могут являться:

- несанкционированно-установленное оборудование (скиммер, торчащие провода, видео или фото аппаратура и т.п);
- отсутствие или изменение защитных меток (в случае получения терминала с защитными метками);
- изменение цвета корпуса или серийного номера терминала;
- другие внешние признаки.

В качестве методов проверки могут использоваться:

- сверка фотографий заведомо безопасных POS-терминалов/Смарт-терминалов (которые были получены от Банка) для сравнения текущего внешнего вида POS-терминала/Смарт-терминала с его первоначальным внешним видом и выявления изменений;
- маркировка поверхностей и отверстий POS-терминала/Смарт-терминала маркером с ультрафиолетовым излучением;
- другие методы.

Частота проверок POS-терминала/Смарт-терминала должна определяться в зависимости от типа и местоположения POS-терминала/Смарт-терминала, но не может осуществляться реже 1 раза в день.

7. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ ПРИЕМЕ К ОБСЛУЖИВАНИЮ КАРТЫ С БЕСКОНТАКТНЫМ ИНТЕРФЕЙСОМ

Особенности обслуживания карт с бесконтактным интерфейсом:

- карты бесконтактной оплаты могут быть выполнены в различных форм-факторах: в привычном виде пластиковой карты; в виде стикера, приклеенного к любому переносимому предмету (часы, брелок, кольцо, мобильный телефон и т.д.); в виде программного приложения, загруженного в мобильное устройство держателя;
- как правило, бесконтактные карты, выполненные в виде форм-фактора пластиковой карты, помимо бесконтактного, имеют контактный интерфейс: чиповый, магнитная полоса или оба. Такие карты могут обслуживаться в терминалах, поддерживающих хотя бы один из присутствующих на карте интерфейсах;
- по бесконтактному интерфейсу карта может быть обслужена только в терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на что указывает напечатанный на терминале специальный индикатор бесконтактной оплаты Mastercard Contactless, Visa PayWave, Mir Pay. При этом операция совершается поднесением карты, выполненной в виде любого форм-фактора, на расстояние 2-3 сантиметра к считывающему устройству терминала, которое на терминале указано специальным знаком бесконтактной оплаты;
- кассир предоставляет возможность держателю карты самостоятельно совершить платеж, не забирая карту, выполненную в виде любого форм-фактора, из его рук, а именно: повернуть терминал, закрепленный на поворачивающемся механизме, лицевой стороной к держателю; передвинуть мобильный или стационарный терминал ближе к держателю на удобное для него расстояние; указать держателю карты на терминал бесконтактной оплаты, стационарно закрепленный на кассовом оборудовании или в зоне работы кассира. После этого держатель карты самостоятельно должен прикоснуться бесконтактной картой к терминалу;
- при совершении операций до 3 000 рублей по картам платежных систем МИР, MasterCard и Visa, по бесконтактному интерфейсу верификации держателя карты по подписи или по ПИН-коду не требуется;
- при совершении операций свыше 3 000 рублей по картам платежных систем МИР, MasterCard и Visa допустимы три метода верификации держателей бесконтактных карт: по ПИН-коду, по способу верификации держателя карты мобильным устройством держателя (CD CVM метод) или по подписи. При проведении операции кассир предлагает держателю бесконтактной карты тот метод верификации, который предлагается терминалом. При верификации одним способом не требуется дополнительная верификация никаким другим способам.

Приложение №2
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_02

Заявление на подключение/отключение услуги эквайринга, подключение дополнительной(ых) точки(ек) по предоставлению услуги эквайринга и подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей/дополнительной (ых) точки(ек) осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей

Сведения о Клиенте/Получателе[103]:

Полное наименование Клиента/Получателя	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	
Банковские реквизиты Клиента/Получателя	№ расчетного счета
	Наименование Банка
	БИК Банка
	Корр. счет
Вид (ы) деятельности (ассортимент товара/профиль работы)	Укажите вид(ы) деятельности: _____ _____ _____
Адрес местонахождения/адрес места жительства (*регистрации*)	
ФИО Руководителя	
Телефон	
Адрес электронной почты для отправки регистрационных данных/выписок/реестров/отчетов/актов (e-mail)	
ФИО контактного лица: Контактный телефон (*с указанием кода города*): Адрес электронной почты:	
Для подключения услуги СБП[104]	
Торговое наименование ТСП *(не более 35 символов)*	
Адрес фактического ведения бизнеса (этот адрес будет виден вашим клиентам при оплате по QR)	
Электронный адрес сайта (URL) ТСП (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНО, *если оплата будет производиться на сайте*)	
Для подключения услуги эквайринга[105]	
Наименование ТСП латинскими буквами	
Фактический адрес ТСП с обязательным указанием почтового индекса	

Клиент/Получатель в лице_____ (указывается должность, Фамилия, Имя, Отчество (при наличии), действующий на основании_____(указывается наименование документа), в соответствии с Договором комплексного обслуживания просит[106]:

❑ **Зарегистрировать в Системе Быстрых Платежей**

❑ **Подключить услугу осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей**

[103] При заполнении с целью отключения услуг/подключения дополнительных точек по предоставлению услуг эквайринга и СБП обязательными являются поля: «Полное наименование Предприятия/Получателя», «ИНН», «ОГРН/ОГРНИП» и «№ расчетного счета», в остальных полях допускается проставлять прочерки.
[104] При подключении более 1 (Одного) ТСП блок заполняется на каждое последующее ТСП.
[105] При подключении более 1 (Одного) ТСП блок заполняется на каждое последующее ТСП.
[106] Отображаются/выводятся на печать услуги/блоки согласно волеизъявлению Клиента.

❑ **Отключить услугу осуществления расчетов в СБП и расторгнуть Договор СБП**

❑ **Подключить дополнительную точку СБП:**

Торговое наименование ТСП[107]	
Адрес фактического ведения бизнеса (этот адрес будет виден вашим клиентам при оплате по QR)	
Электронный адрес сайта (URL) ТСП (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНО, если оплата будет производиться на сайте):	

❑ **Отключить дополнительную точку СБП:**

Торговое наименование ТСП[108]	
Адрес фактического ведения бизнеса (этот адрес будет виден вашим клиентам при оплате по QR)	
Электронный адрес сайта (URL) ТСП (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНО, если оплата будет производиться на сайте):	

❑ **Подключить услугу эквайринга**

Клиент настоящим присоединяется к тарифному плану «_____»

Просит выдать электронные терминалы:
❑ POS-терминал в количестве _____шт.
❑ Смарт-терминал в количестве _____шт.

❑ Подключить дополнительный сервис «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)»

❑ **Отключить услугу эквайринга и расторгнуть Договор эквайринга**

❑ Отключить от сервиса «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)»

❑ **Подключить дополнительную точку по предоставлению услуг эквайринга:**

Наименование ТСП латинскими буквами[109]	
Фактический адрес ТСП с обязательным указанием почтового индекса	

❑ POS-терминал в количестве _____шт.
❑ Смарт-терминал в количестве _____шт.

Клиент/Получатель настоящим подтверждает, что с Условиями эквайринга и/или Условиями осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей и Тарифами Банка ознакомлен и согласен.
Клиент/Получатель настоящим даёт согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в оплату комиссии за услугу эквайринга и/или услугу осуществления расчетов в Системе Быстрых платежей. Обязуется обеспечить наличие на счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

Клиент/Получатель, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях» выражает своё согласие ПАО «Совкомбанк» (156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46) на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории (на получение кредитного отчета), из любого бюро кредитных историй в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренных вышеуказанным законом, в

[107] При подключении более 1 (Одного) ТСП блок заполняется на каждое последующее ТСП
[108] При отключении более 1 (Одного) ТСП блок заполняется на каждое последующее ТСП.
[109] При подключении более 1 (Одного) ТСП блок заполняется на каждое последующее ТСП.

целях проверки достоверности предоставленных сведений и благонадежности, в т.ч. проверки платёжеспособности и кредитоспособности для заключения и исполнения договоров банковских услуг и/или иных сопутствующих договоров и получения финансовых услуг Банка.

Дата «___» _____20__г.

Руководитель		
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял (ФИО сотрудника Банка) _____Дата «___» _____20__ г.
Дата заключения Договора (ов) «___» _____20__ г.

Приложение №4
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_04

ЗАЯВКА НА ОТМЕНУ СОВЕРШЕННОЙ ОПЕРАЦИИ

_____ в _____была произведена
(дата) (официальное название организации)

операция платежа/возврата покупки по карте _____№_____
(необходимое оставить) (тип карты) (номер карты)

на сумму _____, код авторизации _____.
(сумма цифрами и прописью)

При проведении операции_____
(указать подробно обстоятельства проведения операции)

_____

_____

_____

_____подтверждает правильность выше
(официальное название клиента)

указанных сведений и просит провести отмену совершенной операции.

Копии всех чеков электронного терминала по корректно совершенным операциям по данной карте за вышеуказанный день прилагаются.

Представитель КЛИЕНТА

(Должность сотрудника,
имеющего право подписи
от имени КЛИЕНТА) _____/_____

___/___/_____ г.

М.П.

Приложение №5
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_05

ИНСТРУКЦИЯ О МЕРАХ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Карта является собственностью Банка-эмитента – члена соответствующей платежной системы. Карта может быть предъявлена для оплаты товаров и услуг только законным держателем. Имя держателя может быть указано на лицевой стороне карты, а образец его подписи на оборотной стороне карты на панели для подписи (при наличии на карте панели для подписи). Оплата товаров и услуг картой не её законным держателем не допускается.

Под незаконным использованием карты понимается:

- использование карты не ее законным держателем;
- использование поддельной карты;
- использование вместо карты пластиковых заготовок без логотипов и других идентификационных элементов Банка-эмитента и/или платежной системы (т.н. «белый пластик»);
- нанесение на любой экземпляр счета с оттиском карты дополнительных символов/записей (подделка счета);
- фальсификация кода авторизации;
- противоправное использование карты ее законным держателем.

ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАСТИКОВОЙ КАРТОЙ

При совершении операции с картой руководствуйтесь следующими правилами:

- убедитесь, что карта не повреждена, не слоится и не имеет посторонних наклеек;
- убедитесь, что карта отвечает стандартам данной платежной системы и на карте присутствуют защитные символы соответствующей платёжной системы;
- использование карты не ограничено какой-либо страной, указанной на карте (например, VALID ONLY IN FRANCE), кроме России;
- проверьте наличие подписи держателя на карте (при наличии на карте панели для подписи). Запрещается прием в оплату карт, не имеющих образца подписи держателя (при наличии на карте панели для подписи). Подчистки на панели для подписи, видимость надписи «VOID» не допускаются;
- после получения кода авторизации и распечатывания чека предложите клиенту подписать чек (в случае проведения операции без ввода ПИН-кода);
- убедитесь, что подпись клиента на счете соответствует образцу подписи держателя на карте (в случае проведения операции без ввода ПИН-кода и при наличии на карте панели для подписи).

МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

Обращайте особое внимание в случаях, если лицо предъявившее карту к оплате:

- пытается отвлечь Вас во время проведения операции или оказывает психологическое давление;
- проявляет нервозность;
- совершает несколько операций с интервалом менее 15 минут;
- совершает вначале покупку лишь на небольшую сумму (с целью проверки возможности использования карты), а затем выбирает наиболее популярный и дорогой товар;
- предлагает разбить сумму покупки на более мелкие или предлагает несколько карт к оплате;
- при требовании предъявить паспорт заявляет, что документы находятся в машине, или предлагает расплатиться позже наличными;
- неуверенно расписывается или создается впечатление попытки подделать подпись;
- предлагает оставить карту в залог и т.п.

Следует иметь в виду, что профессиональный преступник выглядит весьма респектабельно, хорошо знаком с правилами приема карт.

При возникновении любых подозрений в отношении подлинности предъявленной карты и/или держателя, предложите держателю предъявить документ, удостоверяющий его личность. Имя держателя, эмбоссированное или нанесенное плоской печатью на карте (при наличии), должно совпадать с данными предъявленного документа, а внешность и возраст держателя должны соответствовать фотографии и дате рождения в документе.

Следует обращать внимание на отсутствие каких-либо подчисток и следов переклеивания фотографии в документе. Реквизиты предъявленного документа необходимо переписать на все экземпляры счета или оборотную сторону чека.

При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо обратиться по телефону в авторизационный центр с запросом «Код авторизации 10». В дальнейшем следовать инструкциям оператора.

ИЗЪЯТИЕ КАРТ

Основанием для изъятия карты является:

- получение из авторизационного центра Банка команды об изъятии;
- предъявление к оплате чужой карты (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи на карте (при наличии на карте панели для подписи) и одновременно несоответствие данных в предъявленных документах данным на карте (при наличии таковых), а также, если карту, выпущенную на женское имя, предъявляет мужчина и наоборот);
- наличие на карте повреждений (карта надломана, надрезана, проглажена утюгом и т.п.).

При установлении факта использования карты на чужое имя или поддельной карты, или при получении авторизационной команды **«изъять карту»** необходимо:

1. Оформить чек;
2. Дать предъявителю расписаться на нем;
3. Попросить предъявить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
4. В том случае, если это необходимо, может быть использован условный сигнал при запросе авторизации – «**КОД 10**». Сотрудник авторизации сам проинформирует и вызовет на Предприятие представителей органов полиции. Принять меры к задержанию мошенника с помощью сотрудников охраны Вашего Предприятия. Вызвать сотрудников местного отделения полиции по телефону 102;
5. Оформить протокол задержания (в случае если сотрудник полиции намерен забрать с собой изъятую карту и чек в качестве вещественных доказательств – оформить на месте официальный протокол изъятия этих документов);
6. Записать данные сотрудника, прибывшего на задержание, а также его должность и рабочий телефон;
7. Проинформировать сотрудника полиции, что о попытке незаконного использования карты будет незамедлительно поставлен в известность отдел Управления по борьбе с экономическими преступлениями (УБЭП);
8. Сообщить о случившемся в УБЭП ГУВД города местонахождения офиса Банка и в информационный центр процессингового центра круглосуточно по телефону **8 800 200 45 75**;
9. Составить отчет об изъятии (Приложение №5.1), в котором необходимо указать, где и кем была изъята карта, номер карты, срок ее действия, а также имя и фамилию держателя;
10. В течение 3 (трёх) рабочих дней переслать изъятую карту в Управление развития эквайринговых систем Департамента развития и администрирования процессинговых систем ООО «Совкомбанк Технологии» вместе с сопроводительной запиской.

Тел. ПАО «Совкомбанк»: (495) 988 93 70 (Москва), (383) 33 40 606 (Новосибирск)
Тел. службы авторизации ПЦ (круглосуточно) 8 800 200 45 75.

ДОКУМЕНТЫ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ

Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту (с поддельными картами обычно предъявляются поддельные загранпаспорта); военнослужащего – по удостоверению личности офицера или военному билету.

Личность иностранных граждан и лиц без гражданства можно установить по национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена, идентификационной карточке и иным документам, удостоверяющим личность, в соответствии с законодательством.

Во всех случаях, когда Вы просите предъявить документ, запишите данные документа на чеке.

Приложение №5.1
к Инструкции о мерах безопасности
при обслуживании держателей Банковских карт
код документа 08.00.09_08_05_01

ОТЧЕТ ОБ ИЗЪЯТИИ КАРТЫ
(PICK UP CARDREPORT)

Номер карты
Card number

Срок действия карты
Expiry date

		/		

Код организации
Merchant ID

Владелец карты_____
Cardholder

Причина изъятия_____
Reason for recovery

Дополнительная информация_____
Additional information

Отчет составлен:
Reported by:
Фамилия_____
Имя, Отчество_____
Паспорт серия_____№_____
Выдан_____
Телефон_____
Telephone

Подпись_____
Signature
Подпись владельца карты_____
Cardholder signature

Заполняется сотрудником Банка

Карту и отчет получил (Ф.И.О.) _____

Карта отправлена _____

Получил (Ф.И.О.) _____

Дата_____/_____/_____ Подпись_____

Приложение №6
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_06

Заявка на проведение обучения (образец)

Нижеперечисленные сотрудники_____,
(название клиента)
расположенного по адресу: _____, в соответствии с условиями Договора эквайринга от «__» _____20__ г. нуждаются в первичном/очередном обучении по теме: «Правила приема и обслуживания держателей банковских карт и оформления операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием карт в качестве платежного средства».

Предполагаемая дата проведения обучения: «___» _____ 20_ г.

№	Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Подпись
1			
2			
3			
4			
5			
6			

Заявку оформил(а)

	Фамилия Имя Отчество	Должность	Подпись

БАНК	**КЛИЕНТ**
_____	_____
должность	*должность*
_____	_____
подпись, инициалы, фамилия	*подпись, инициалы, фамилия*

Приложение №7
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_07

Акт о проведении обучения (образец)

Нижеперечисленные сотрудники_____,
(название клиента)
расположенного по адресу: _____, в соответствии с условиями Договора эквайринга от «__» _____ 20 __ г. прошли обучение по теме: «Правила приема и обслуживания держателей банковских карт и оформления операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием карт в качестве платежного средства» с рассмотрением следующих вопросов:

1. Работа с POS-терминалом/Смарт-терминалом (модель_____) по оплате товаров и услуг (ПЦ _____);
2. Операции, выполняемые на терминале, и способы их проведения;
3. Правила приёма банковских карт, элементы и средства защиты, безопасность при работе с банковскими картами, правила оплаты товаров и услуг;
4. Особенности приёма карт Maestro (PIN-based транзакции);
5. Требования по обеспечению безопасности POS-терминалов/Смарт-терминалов и признаки физического вмешательства или подмены POS-терминалов/Смарт-терминалов.

№	Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Подпись
1			
2			
3			
4			
5			
6			

Обучение провел (а):

	Фамилия Имя Отчество	Должность	Подпись

Дата проведения обучения: «___» _____ 20 _ г.

БАНК	**КЛИЕНТ**
_____ *должность*	_____ *должность*
_____ *подпись, инициалы, фамилия*	_____ *подпись, инициалы, фамилия*
М.П.	М.П.

Приложение №8
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_08

Акт приема-передачи оборудования (образец)

г. « » г.

Настоящий Акт составлен в том, что ПАО «Совкомбанк», в лице_____, действующего на основании доверенности _____(далее – «Банк»), предоставил _____ в лице _____, действующего на основании _____ (далее – «Клиент»), в соответствии с Договором эквайринга (далее – «Договор») во временное пользование Оборудование согласно нижеприведенному перечню, а Клиент принял на себя ответственность за сохранность Оборудования и обязуется возместить в полном объеме стоимость Оборудования, определенную в настоящем Акте, в случае его повреждения, порчи или утраты.

В случае расторжения Договора по любой причине, включая, но, не ограничиваясь, по вине Банка, Клиент обязуется возвратить Банку Оборудование или оплатить его полную стоимость, определенную в настоящем Акте, в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты направления уведомления о расторжении Договора.

Оборудование передается по стоимости, определенной на дату составления настоящего акта:

№ п/п	Наименование оборудования	Серийный номер (S/n)	Стоимость единицы оборудования, руб.
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
ИТОГО			

Оборудование передано в исправном состоянии. Организация не имеет претензий к количеству, внешнему виду и работоспособности Оборудования, переданного Банком в соответствии с настоящим Актом.

Оборудование передал Оборудование принял

_____ _____ _____ _____

БАНК	**КЛИЕНТ**
_____	_____
должность	*должность*
_____	_____
подпись, инициалы, фамилия	*подпись, инициалы, фамилия*
М.П.	М.П.

Приложение №9
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_09

Протокол обучения
«____» _____ 20 __ г.

Персонал _____
(наименование кассового узла, клиента, адрес)
в составе:

ФИО	Должность	Подпись

Прошёл обучение по следующим позициям:

1. Работа с POS-терминалом/Смарт-терминалом (модель_____) по оплате товаров и услуг (ПЦ _____);
2. Операции, выполняемые на терминале, и способы их проведения;
3. Правила приёма банковских карт, элементы и средства защиты, безопасность при работе с банковскими картами, правила оплаты товаров и услуг;
4. Особенности приёма карт Maestro (PIN-based транзакции).

Претензий и вопросов по обучению не имеется.
Оборудование для совершения операций по пластиковым картам установлено и функционирует нормально.
Телефоны центра авторизации и служб поддержки персоналу сообщены.

Внимание! Только вышеперечисленные сотрудники имеют право проводить операции с пластиковыми картами.

Обучение провёл
_____ _____/
должность

Руководитель кассового отдела/
Руководитель организации _____/
м.п.

Приложение №10
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_10

АКТ
ВОЗВРАТА ОБОРУДОВАНИЯ

«___» _____ 20__ г.

ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк»), в лице _____, действующего на основании Доверенности №_____, с одной стороны, и _____ (далее – «_____»), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», составили настоящий Акт возврата оборудования (далее – «Акт возврата») о нижеследующем:

В соответствии с Договором эквайринга, заключенным между Сторонами, Клиент возвращает, а Банк принимает Оборудование согласно нижеприведенному перечню:

№	Наименование оборудования	Серийный номер (S/N)	Стоимость (руб.)

❒ Оборудование передано в исправном состоянии. Стороны не имеют претензий друг к другу.

❒ Передано неисправное Оборудование. Описание неисправностей:
_____
_____
_____
_____
_____

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах (по одному для каждой из Сторон), идентичных по содержанию, имеющих одинаковую юридическую силу, и подписан уполномоченными на то лицами Сторон.

Оборудование передал	Оборудование принял
КЛИЕНТ	**БАНК**
_____ *(должность)* _____/ _____/ *(подпись)* *(Ф.И.О.)* **М.П.**	_____ *(должность)* _____/ _____/ *(подпись)* *(Ф.И.О.)* **М.П.**

Приложение №11
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_11

ОТЧЕТ ПО ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКЕ У КЛИЕНТА

Название клиента
Адрес клиента
Дата проведения проверки____/___/

1. Наименование операции	Успешно/Неуспешно (п. 1) Да/Нет (п. 2-4)	Комментарии/Замечания
Безналичный расчет		
Возврат		
2. Наличие подписи клиента на чеке		
3. Сверка подписи на карте и на чеке кассиром		
4. Наличие подписи кассира на чеке		

Другие замечания:

Ф.И.О. сотрудника, проводившего проверку
Должность сотрудника
Подпись

Приложение №13
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_13

АКТ ОБ УТРАТЕ/ХИЩЕНИИ ОБОРУДОВАНИЯ

г. _____ «___» _____ 20__г.

Настоящий Акт составлен в том, что ПАО «Совкомбанк», в лице _____, действующего на основании доверенности _____ (далее – «Банк»), и _____, в лице _____, действующего на основании _____ (далее – «Клиент»), составили настоящий Акт о нижеследующем:

В соответствии с Договором эквайринга, заключенным между Банком и Клиентом, нижеуказанное Оборудование было утрачено/похищено, что подтверждают Стороны, подписавшие настоящий Акт:

№	Наименование оборудования	Количество (шт.)	Стоимость единицы оборудования (руб.)
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
ИТОГО			

Обстоятельства утраты/хищения:
_____
_____
_____
_____
_____

Подписи сторон:

БАНК	**КЛИЕНТ**
_____	_____
должность	*должность*
_____	_____
подпись, инициалы, фамилия	*подпись, инициалы, фамилия*
М.П.	М.П.

Приложение №14
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_14

Заявление на списание комиссии за проведение расчетов по эквайрингу
От «___» _____ 20___г.

Полное наименование Клиента

Выражает свое согласие на оплату комиссии за услуги эквайринга:

- ❑ по процентной схеме оплаты;
- ❑ по пакетной схеме оплаты «Пакет 50 000»;
- ❑ по пакетной схеме оплаты «Пакет 100 000»;

С размером комиссий Банка согласно тарифным планам расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены.

Настоящим заявлением даем согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в оплату комиссии по пакетной схеме. Обязуемся обеспечить наличие на расчетных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.

Пакетная схема оплаты не применима в случае подключения более одного терминала.

«___» _____ 20 __ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«____» _____ 20 ____ г. _____/_____/

Приложение №15
к Договору эквайринга ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_08_15

Заявление на подключение тарифного плана в рамках Договора эквайринга ПАО «Совкомбанк»
от «___» _____ 20___ г.

_____

(Полное наименование Клиента, ИНН)

Настоящим просим подключить с «____» _____ 20____ г. тарифный план

«_____».

Настоящим подтверждаем, что с Тарифами Банка ознакомлены и согласны.
Настоящим заявлением даём согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в оплату комиссии за услугу эквайринга. Обязуемся обеспечить наличие на счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял (ФИО сотрудника Банка) _____
Дата принятия Заявления к рассмотрению «___» _____20__ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ДИСТАНЦИОННОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ В СИСТЕМЕ «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» ПАО «СОВКОМБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, а также арбитражных управляющих (в т. ч. финансовых управляющих)[110] и иных физических лиц[111] в части присоединения к Системе ДБО в ПАО «Совкомбанк» (далее – Положение) закрепляет типовые условия заключения Договора об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (далее – Договор ДБО) и устанавливает правоотношения Сторон Договора при работе с электронными платежными документами и/или электронными информационными документами Сторон, в том числе по обеспечению информационной безопасности при обмене электронными документами.

1.2. Настоящее Положение является публичной офертой для всех юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, (далее – Клиенты) (как резидентов, так и нерезидентов) на заключение Договора ДБО в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» путем присоединения к настоящему Положению в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

1.3 Услуга в рамках Системы ДБО может быть предоставлена Клиенту и/или его Представителям. Предоставление Услуг Представителям осуществляется на основании Заявления Клиента, представленного в Банк на бумажном носителе по форме, установленной Банком, и удостоверенного Банком или нотариусом, либо оформленного в тексте Договора, заключенного между Банком и Клиентом. Указанное выше Заявление также может быть направлено в Банк в виде ЭД в соответствии с формой и порядком, установленными Банком для направления данного Заявления. Заключение Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (далее – ДКО) и иных договоров в пользу третьего лица не допускается. Передача Клиентом прав по ДКО и иным договорам третьим лицам осуществляется с согласия Банка. Клиенту и его Представителям запрещается передавать третьим лицам Банковские карты, сведения о логине, Пароле, Коротком коде авторизации, Пароле для платежей и иных Идентификаторах, ПИН-коды и иные идентификаторы Банковской карты, а также мобильные телефоны и сим-карты, используемые для работы в Системе ДБО.

1.4 Банк и Клиент договорились об использовании между ними простой электронной подписи (ЭП)[112] для:

- совершения любых банковских операций в соответствии с действующим законодательством;
- заключения и исполнения любых гражданско-правовых сделок с банком, если специальный порядок заключения, изменения, расторжения не указан в иных документах банка;
- передачи в Банк любых заявлений и сообщений, в т. ч. заявлений на открытие специального банковского счета участника закупок;
- передачи в Банк разрешения на подачу запросов и получение кредитного отчета в Бюро кредитных историй, в т. ч., но не ограничиваясь, получения согласия на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории;
- передача Банком Клиенту уведомления о прекращении Договора Банковского счета;
- передача Банком Клиенту предупреждения о расторжении Договора банковского счета в соответствии с требованием ст. 859 ГК РФ;
- обмена с Банком любой информацией; при этом в случае направления копий документов, договоров, пр. в целях обновления данных, исполнения запросов и требований Банка, подписание Клиентом

[110] Согласно Федеральному закону от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» арбитражный управляющий – гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих; финансовый управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина.

[111] При наличии технической возможности, с учетом п. 3.7. настоящего Положения.

[112] Настоящий пункт использования ЭП физического лица применим только при наличии технической возможности с учетом п. 3.7. настоящего Положения.

сообщения, включающего такие копии, электронной подписью, в т. ч. ПЭП, по умолчанию признается надлежащим удостоверением верности копии;

- для обмена между Клиентом и Банком в электронном виде документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, требование о представлении (направлении) которых предусмотрено действующими нормативно-правовыми актами валютного законодательства РФ (далее – НПА ВЗ);
- обмена между Сторонами документами в рамках брокерского и депозитарного обслуживания;
- формирования неограниченного количества ЭП любых видов (при наличии у Банка технической возможности) для подписания расчетных и иных документов, в том числе рамках брокерского и депозитарного обслуживания;
- достижения договоренностей с Банком об использовании новых ЭП любого вида при наличии у Банка технической возможности;
- совершения иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений с Банком;
- обмена информацией и документами, совершения юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление или прекращение правоотношений между Клиентами - участниками Системы ДБО;
- передачи Банком Клиенту уведомления об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ;
- передачи Банком Клиенту уведомления о причинах принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ;
- передачи Банком Клиенту Сообщения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции/об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), исходя из представленных Клиентом документов и (или) сведений;
- передачи Банком Клиенту Сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции/об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), исходя из представленных Клиентом документов и (или) сведений. Независимо от наличия или отсутствия в Банке документов на бумажном носителе, подтверждающих заключение Договора между Банком и Клиентом, Договор считается заключенным при условии проведения Банком надлежащей Идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения и совершения Клиентом действий, направленных на исполнение Договора ДБО.

Стороны соглашаются, что документы, подписанные электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

1.5 Расчетные операции по счету (ам) Клиентов осуществляются на основании электронных документов, подписанных электронной подписью, и осуществляются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета соответствующего вида с учетом особенностей, установленных настоящим Договором ДБО[113].

1.6 Банк для ознакомления потенциальных Клиентов с Положением, а также для ознакомления Клиентов с изменениями и дополнениями к Положению, в т. ч. с новыми редакциями Положения, публично размещает указанную выше информацию на корпоративном Веб-сайте Банка **www.sovcombank.ru** и/или на стендах в офисе Банка и иных обособленных, и внутренних структурных

[113] Использование ЭП физического лица применимо только при наличии технической возможности с учетом п. 3.7 настоящего Положения.

подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

Изменения и дополнения к настоящему Положению (Положение в новой редакции), размещенные указанными выше способами, вступают в силу через 2 (два) рабочих дня после такого размещения.

1.7 В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до потенциальных Клиентов и Клиентов Банка иными способами.

1.8 Моментом ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается момент, с которого эта информация была размещена на сайте Банка и/или на стендах в офисе Банка, в филиалах и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

1.9 Термины, применяемые в тексте настоящего Положения, имеют следующие значения:

Авторизованная зона – раздел Системы ДБО, доступ к которому осуществляется по результату проведения Аутентификации и авторизации с учетом выбранной Клиентом в рамках подключения к сервису Электронной подписи.

Авторизованный номер телефона – номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении на обслуживание и предоставление прав доступа для проведения операций – в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» (Приложение №1).

АРМ Клиента – Автоматизированное рабочее место Клиента, организованное в соответствии с требованиями настоящего положения, с установленной клиентской частью Системы ДБО, предназначенное для функционирования сервисов Системы ДБО.

Аутентификация – проверка подлинности предъявленного пользователем идентификатора. Дополнительными способами аутентификации Клиента могут являться:

– обратное SMS-сообщение в Банк на короткий номер;

– Sovcom Factor 3 – приложение для мобильных устройств, позволяющее проводить дополнительную проверку Базовых аутентификационных данных Клиента в Системе ДБО.

Базовые аутентификационные данные – присвоенные Банком Клиенту Временный логин и пароль либо самостоятельно сформированные Клиентом логин и пароль (в качестве логина Клиент может использовать Авторизованный номер телефона), а также Короткий код авторизации и Одноразовый пароль (направляется Банком Клиенту). Указанные данные используются для аутентификации Клиента при оказании услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес».

Банковская карта – банковская карта, выпущенная в рамках Порядка обслуживания корпоративных международных банковских карт.

Банковский счет (счет) – счет, открываемый Банком юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счете безналичных денежных средств для использования.

Внутрибанковские документы – электронные документы/документы на бумажном носителе, имеющие хождение внутри Головного офиса/филиала(ов)/иных подразделений Банка и между ними.

Временный логин и пароль – логин и пароль, направляемые Банком на Авторизованный номер телефона согласно Заявлению в случаях, предусмотренных Положением о ДБО, подлежащие обязательной процедуре их смены Уполномоченным лицом для получения доступа к Системе ДБО. Действие Временного логина и пароля ограничено 24 часами. Смена Временного логин и пароля завершается успешно при положительном результате проверки Банком Временного логина и пароля, с использованием которых осуществляется запрос подключения Уполномоченного лица к Системе ДБО.

Дистанционное банковское обслуживание (сокращенно ДБО) – совершение операций и/или предоставление информации и/или заключение Договоров в соответствии с Общими условиями и/или обработка заявок, осуществляемые в рамках Договора комплексного обслуживания и иных договоров с использованием Системы ДБО через Дистанционные каналы обслуживания. Система дистанционного банковского обслуживания является аналогом системы «клиент-банк» в целях применения пп. 3.2 п. 3 статьи 149 НК РФ.

Дистанционный канал обслуживания – способы (средства) связи между Банком и Клиентом, используемые для ДБО в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания и Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», к которым относятся:

• круглосуточный информационный центр;
• мобильное приложение для iPhone/Android;
• интернет-канал обслуживания через Веб-сайт Банка;
• каналы сотовой связи (включая SMS-сообщения);

• PUSH-уведомления.

Доверенное лицо Клиента – лицо, действующее на основании доверенности Клиента.

Договор(ы) – Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и иные договоры, заключаемые между Банком и Клиентом.

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и применяемыми Тарифами.

Заявление – письменное заявление (Приложение №1, Приложение №1.1 к Договору комплексного обслуживания или оформленное в тексте Договора банковского продукта, заключенного между Банком и Клиентом) о присоединении к настоящему Положению, подаваемое Клиентом с целью заключения Договора ДБО и иные Заявления, предусмотренные Настоящим Положением.

Идентификатор – совокупность уникальных признаков Клиента в Системе ДБО, служащих для аутентификации Клиента. Основные идентификаторы Клиента при Дистанционном банковском обслуживании – логин и Пароль в Системе ДБО. В качестве дополнительных Идентификаторов могут использоваться Одноразовый пароль/электронная подпись.

Идентификатор мобильного устройства – уникальная информация о мобильном устройстве, на котором установлено мобильное приложение «Совкомбанк Бизнес», предоставляемая операционной системой, под управлением которой работает данное мобильное устройство, используемая Банком для его идентификации в Системе ДБО. В зависимости от операционной системы для мобильного устройства и технической возможности используются идентификаторы: identifierForVendor (для устройств, работающих под управлением операционной системы iOS/iPadOS), AndroidId (для устройств, работающих под управлением операционной системы Android) и/или иная идентификационная информация.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению Банком при приеме Клиента на обслуживание определенных Федеральным Законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем, в порядке, установленном нормативными актами Банка России и правилами Банка. В процессе обслуживания Клиента Идентификация (аутентификация) включает в себя при каждом обращении в Банк Клиента/представителя Клиента установление его личности на основании документа, удостоверяющего личность, а в случае обращения через Систему ДБО, по Дистанционным каналам обслуживания - на основании Идентификатора.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, имеющее(ий) открытые счета в Банке и/или заключившее(ий) с Банком Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» или иные договоры, а также арбитражный управляющий (в т. ч. финансовый управляющий)[114] и иное физическое лицо[115] в части присоединения к Системе ДБО.

Компрометация – утрата доверия к логину, Паролю, Короткому коду авторизации, Одноразовому паролю и иным дополнительным способам аутентификации, что позволяет предполагать их небезопасное хранение и передачу третьим лицам. К таким событиям относятся:

- возникновение подозрений на утечку или искажение информации в Системе ДБО;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о возможности несанкционированного доступа к Системе ДБО со стороны третьих или неуполномоченных лиц.

Короткий код авторизации – четырёхзначный код, устанавливаемый пользователем в web-приложении Системы ДБО для быстрого входа.

Кредит – денежные средства, предоставляемые Клиенту Банком в безналичном порядке на условиях Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк».

Межбанковские документы – электронные документы/документы на бумажном носителе, имеющие хождение между банками и ПАО «Совкомбанк», между филиалами Банка, между головным офисом и филиалом.

---

[114] Согласно Федеральному закону от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» арбитражный управляющий – гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих; финансовый управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина.

[115] При наличии технической возможности с учетом п. 3.7. настоящего Положения.

Одноразовый пароль[116] – пароль, отправляемый Банком Клиенту посредством SMS-сообщения/Push-уведомления, действительный только для одного сеанса Аутентификации. Действие Одноразового пароля также может быть ограничено определённым промежутком времени, Одноразовый пароль невозможно использовать повторно.

Пароль – уникальная последовательность символов, задаваемая Клиентом и используемая в качестве дополнительного способа для аутентификации в Системе ДБО. Назначается и формируется самостоятельно Клиентом.

Пароль для платежей – уникальная последовательность символов, сформированная Клиентом и используемая для подписания ЭПД Клиента при работе Клиента в Системе ДБО. Пароль для платежей может использоваться Клиентом многократно. Применяется в случае выбора Клиентом дополнительной защиты подписания ЭПД, направляется Банком Клиенту посредством SMS на Авторизованный номер телефона для последующего изменения Клиентом.

Перечень разрешенных IP-адресов – перечень IP-адресов, устанавливаемый Клиентом согласно Заявлению (Приложение №1/Приложение №7 к настоящему Положению), с которых может осуществляться доступ и обмен электронными документами от имени Клиента с Банком посредством Системы ДБО.

Подтверждение подлинности ЭП – процедура проверки ЭП, которой подписан ЭД. Осуществляется в автоматическом режиме при получении ЭПД, согласно встроенного в Систему ДБО алгоритма. Положительный результат проверки означает, что ЭД подписан надлежащей ЭП, а содержимое ЭД принято без изменений.

Положение о ДБО – настоящие Положение о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк».

Продукт Карта «Халва» – Платежная банковская карта «Халва», предлагаемая физическим лицам для безналичной оплаты товаров (работ, услуг), социально-значимых нужд (лечение, обучение, благотворительность) в торгово-сервисных предприятиях, включенных в партнерскую сеть Банка по продукту «Карта «Халва» с использованием расчетной карты, а так же на социально-значимые нужды (лечение, обучение, благотворительность) вне партнерской сети (в том числе путем снятия наличных денежных средств), при условии предоставления подтверждающих документов использования денежных средств на указанные нужды, либо на покупку товаров (работ, услуг) через платежные сервисы предприятий, включенных в партнерскую сеть Банка, в том числе на покупку товаров (работ, услуг) вне партнерской сети при наличии суперопции/опции «Все и везде».

Простая электронная подпись (простая ЭП) – электронная подпись, которая посредством использования логина, Пароля и Одноразового пароля, а также иных дополнительных средств защиты, назначаемых Уполномоченным лицом Клиента, подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. Проверка ЭП производится Банком в автоматическом режиме посредством Системы ДБО в следующем порядке:

- Банк проверяет в процессе Аутентификации входа представленные Базовые аутентификационные данные;
- Банк проверяет принадлежности Клиенту сессионного ключа путем отправки Клиенту Одноразового пароля в SMS-сообщении/Push-уведомлении;
- При проведении операций покупки/продажи/конверсии иностранной валюты по рыночному курсу Банк проверяет факт собственноручного нажатия Клиентом кнопки «Подписать»;
- Положительный результат проверки Базовых аутентификационных данных Клиента при входе в Систему ДБО и положительный результат проверки принадлежности сессионного ключа Клиента подтверждает подлинность проставленной ЭП.

Расчетная операция – операция по распоряжению денежными средствами, инициируемая Клиентом, в т. ч. путем формирования Электронного документа, содержащего соответствующее распоряжение, и направления его в Банк посредством Системы ДБО.

Система Дистанционного банковского обслуживания (сокращенно – Система ДБО) – организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и технологического обеспечения Банка и Клиентов, реализующая обмен электронными документами между Банком и Клиентами, предоставляющая Клиентам возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также получению банковских услуг (продуктов) через сеть Интернет.

Согласительная комиссия – комиссия, создаваемая Сторонами для разрешения разногласий, возникающих при обмене ЭД.

---

[116] При проведении операций покупки/продажи/конверсии иностранной валюты по рыночному курсу во вкладке Онлайн-курс Системы ДБО не направляется.

Средство доступа – средство (программа, электронное устройство, компьютер), позволяющее Клиенту иметь доступ для работы в Системе ДБО.

Уполномоченное лицо Клиента (также – Уполномоченное лицо/УЛ) – лицо, уполномоченное осуществлять электронный документооборот и совершать иные действия от имени Клиента в Системе ДБО, чьи полномочия подтверждаются Банку путем предоставления документов, предусмотренных Положением о ДБО, а именно лицо, уполномоченное Клиентом контролировать ЭД Клиента в Системе ДБО с правом устанавливать ЭП на ЭД, имеющее право подписи документов в рамках настоящего Положения о ДБО, и/или лицо уполномоченное Клиентом создавать ЭД Клиента в Системе ДБО, без права устанавливать ЭП на ЭД, не имеющее права подписи документов в рамках настоящего Положения о ДБО и/или лицо уполномоченное Клиентом отслеживать ЭД Клиента в Системе ДБО, без права устанавливать ЭП на ЭД, не имеющее права подписи документов в рамках настоящего Положения о ДБО.

Услуга – предоставляемые Банком Клиенту финансовые и иные услуги, предусмотренные Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», а также иными Договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

«Чат с Банком» – канал связи для обмена сообщениями и файлами между Банком и Клиентом в Авторизованной зоне Системы ДБО в режиме реального времени.

Электронная Подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. ЭП является реквизитом ЭД. Применяемая в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» ЭП соответствует признакам простой электронной подписи в соответствии с Федеральным законом №63 от 06.04.2011 «Об электронной подписи».

Электронный документ (ЭД) – документированная информация, в том числе расчетный (платежный) или иной документ, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. В случае если любой из пунктов Положения о ДБО содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта Положения о ДБО применяются равным образом как к документу (в том числе распоряжению), так и к иной информации, которой Стороны обмениваются с использованием Системы ДБО. В рамках Системы ДБО применяются два типа электронных документов: ЭПД, ЭИД. В Системе ДБО в рамках брокерского и депозитарного обслуживания могут применяться иные типы электронных документов.

Электронный информационный документ (ЭИД) – электронный документ, не являющийся платежным документом, в том числе, но не ограничиваясь, выписка по счету, запросы, отчеты, информационные сообщения, документ, подтверждающий продление полномочий Уполномоченного лица Клиента, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, документы, связанные с проведением валютных операций, документы, направленные на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение договорных правоотношений между Клиентом и Банком и другие документы и информация в электронном виде с целью совершения юридически значимых действий и обмена документами и информацией для целей заключения новых договоров с Банком, если это не противоречит условиям заключаемого договора, а также в рамках заключенных договоров между Клиентом и Банком, в том числе с целью исполнения Федерального закона №115-ФЗ, подписанные ЭП Уполномоченных лиц Клиента и/или Банка и имеющие равную юридическую силу с аналогичным по содержанию оригиналом документа на бумажном носителе.

Электронный платежный документ (ЭПД) – электронный документ, подписанный одной или несколькими ЭП, являющийся основанием для совершения операций по Счету (-ам) Клиента, имеющий равную юридическую силу с аналогичным по содержанию платежным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Уполномоченных лиц Клиента и заверенным оттиском печати Клиента (при наличии).

IP–адрес – уникальный идентификатор (адрес), представляющий собой строку чисел, разделенных точками, используемый для адресации в сети Интернет конкретного устройства, с использованием которого осуществляется доступ к Системе ДБО.

1.10 Любые другие термины и определения, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в котором они определены действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации и в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы в Положении.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»

2.1. Порядок заключения Договора ДБО «Совкомбанк Бизнес»

2.1.1. Заключение Договора ДБО производится путём присоединения Клиента к настоящему Положению посредством подачи отдельного письменного заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (далее – Заявление) (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания/Приложение №1, 1.1 к настоящему Положению или оформленного в тексте Договора, заключенного между Банком и Клиентом).

Условия настоящего Положения принимаются Клиентом в целом, без каких-либо исключений.

Договор считается заключенным на неопределенный срок и вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления Клиента о присоединении к настоящему Положению (Приложение №1 к настоящему Положению/Приложение №1, 1.2 к Договору комплексного обслуживания).

2.1.2. Банк принимает решение об акцепте Заявления при наличии присоединения Клиента к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк».

2.1.3. Предоставление Клиенту доступа к Системе ДБО осуществляется на основании Договора присоединения (ст. 428 Гражданского кодекса РФ), заключенного в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

2.1.4. Договор ДБО может быть заключен с любым юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившим с Банком Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и иные договоры, а также присоединившимся к одному из действующих в Банке Тарифных планов.

2.1.5. С момента заключения Договора ДБО Клиент и Банк принимают на себя все обязательства и приобретают все права, предусмотренные в отношении них настоящим Положением.

2.1.6. Заключение Договора ДБО, подача Клиентом в Банк письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом в соответствии с настоящим Положением, а также совершение иных действий, предусмотренных п. 1.4. настоящего Положения осуществляется при условии предъявления Клиентом необходимых в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением документов, действительных на дату их предъявления.

2.1.7. Прием к исполнению письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом, а также телефонных и электронных обращений Клиента, в установленных настоящим Положением случаях, осуществляется менеджером по обслуживанию Клиентов Банка в рабочие дни в часы работы Банка/Филиала.

2.1.8. Вся информация, связанная с использованием Клиентом/уполномоченным лицом Клиента средств идентификации и средств доступа, является конфиденциальной и не может быть передана третьим лицам иначе как с письменного согласия Сторон либо в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.1.9. Клиент подтверждает, что ему известно о том, что передача конфиденциальной информации по сетям общего доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц и обязуется применять меры безопасности для исключения рисков финансовых потерь и каких-либо других рисков, являющихся следствием нарушения правил безопасности для систем ДБО, в т. ч. приведенных в настоящем Положении.

2.1.10. Договором ДБО предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете (счетах) Клиента, при помощи аналога собственноручной подписи в виде простой ЭП.

2.2. Порядок подключения Клиента

2.2.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к Системе ДБО не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения Договора ДБО

2.2.2. Клиент производит самостоятельную настройку собственных технических средств (ЛВС, ПК, мобильные устройства и т.д.) и установку клиентской части Системы ДБО. При необходимости Клиент имеет право на бесплатные технические консультации по телефону: 8-800-200-19-18.

2.2.3. Регистрация в Системе ДБО – стандартная, с участием Банка.

2.2.4. При стандартной регистрации в Системе ДБО Временные логин и пароль приходят Клиенту в SMS-сообщении на Авторизованный номер телефона.

2.2.5. При первом входе в web-приложение Системы ДБО Уполномоченное лицо авторизуется с использованием Временных логина и пароля, а также Одноразового пароля из SMS, полученных в

сообщении на Авторизованный номер телефона. После успешной авторизации по временным реквизитам система предлагает Уполномоченному лицу установить Короткий код авторизации – альтернативный способ авторизации для последующих входов в систему.

Короткий код авторизации должен состоять из четырёх цифр и быть сформирован таким образом, чтобы исключить возможность его подбора методом перебора.

Последующие входы в web-приложение Системы ДБО осуществляется с использованием постоянного логина, Пароля, Одноразового пароля из SMS[117] или Короткого кода авторизации.

2.2.6. В заявлении на обслуживание и предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» (Приложение №1 к настоящему Положению) Клиент указывает Авторизованный номер телефона для обслуживания по Системе ДБО.

2.2.7. Уполномоченное лицо Клиента обязано не сообщать логин, Пароль, Короткий код авторизации, Одноразовый пароль и Пароль для платежей (в случае использования) третьим лицам, в том числе иным Уполномоченным лицам Клиента, по телефону, электронной почте или иным способом.

Использование Базовых аутентификационных данных и Одноразовых паролей допускается только при работе через сеть Интернет без участия работников Банка.

2.2.8. Клиент не вправе передавать, продавать, копировать или иным способом делать доступным третьим лицам полученное от Банка программное обеспечение либо иную информацию или сведения, связанные с заключенным Договором ДБО.

2.2.9. Клиент вправе установить ограничение по IP-адресам, представив в Банк Заявление о присоединении (Приложение №1 к настоящему Положению) или Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению). Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) представляется Клиентом в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. После исполнения Банком Заявления Клиента на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) Банк направляет Клиенту посредством Системы ДБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ДБО. Под исполнением Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ДБО согласно Заявления Клиента на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению). Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Клиенту посредством Системы ДБО уведомлении об исполнении Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) доступ к Системе ДБО и обмен с Банком электронными документами от имени Клиента с использованием Системы ДБО могут осуществляться только с IP-адресов, указанных в Заявлении на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению).

2.3. Требования к оборудованию Клиента и соблюдению правил безопасности.

2.3.1. Клиенту Системы ДБО необходимо выделить отдельный компьютер (далее – АРМ) или мобильное устройство. Требования к программному обеспечению на АРМ и мобильном устройстве Клиента для работы с Системой ДБО:

- операционная система АРМ – ОС версии Windows 10 (32/64-разрядные) и выше, Server 2012 (32-разрядные), Server 2012 R2 x64 (64-разрядная) и выше. Рекомендуется использование операционной системы Microsoft Windows 10 (64-разрядные) и выше;
- MacOS 10.12 и выше;
- для мобильных устройств – версия IOS не ниже 15.0, версия Android не ниже 9.0;
- браузеры актуальной версии (за исключением Microsoft Internet Explorer) Google Chrome, Opera, FireFox, Edge для операционных систем Microsoft Windows;
- Safari актуальной версии для операционных систем MacOS.

2.3.2. При первом входе в систему, а впоследствии – ежемесячно, необходимо в обязательном порядке производить смену логина, Пароля и Пароля для платежей в Системе ДБО. Пароль для платежей подлежит обязательной смене в случае его выбора Клиентом в качестве дополнительного средства защиты при подписании ЭД. Логин должен содержать не менее 10 символов и состоять из цифр и латинских букв

[117] 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.

(заглавных и строчных). Использование специальных символов не допускается. Логин не должен совпадать с Паролем. Допускается использование номера телефона в качестве логина. Пароль должен содержать не менее 11 символов и включать цифры и латинские буквы (заглавные и строчные). Использование специальных символов не допускается. Пароль не должен совпадать с логином.

В случае несвоевременной смены логина, Пароля, 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.

Логин, Пароль, Короткий код авторизации и Пароль для платежей (в случае использования) и сессионный ключ в Системе ДБО являются конфиденциальной информацией, которая ни при каких обстоятельствах не подлежит раскрытию, передаче или иным способам доведения до сведения третьих лиц, включая сотрудников Банка. В случае обращения лиц, представляющихся от имени Банка, по телефону, электронной почте, через SMS и иным способом с просьбой сообщить логин, Пароль, Короткий код авторизации, Одноразовый пароль или Пароль для платежей – категорически запрещено предоставлять эту информацию.

2.3.3. Доступ к АРМ Клиента (юридического лица/индивидуального предпринимателя) и его использование внутри организации Клиента должны быть регламентированы внутренними нормативными (распорядительными) документами Клиента, в том числе список хостов, доступных для данного ПК в сети ЛВС и сетях общего доступа.

Список доступных хостов в сети общего доступа (Интернет) должен исключать хосты с произвольным контентом, и содержать только список IP-адресов банковских Систем ДБО или подобных государственных служб, также допустимо включать в такой список официальные ресурсы для обновления антивирусных баз только того вендора, продукт которого установлен на АРМ Клиента. Требования настоящего пункта не применяются при использовании мобильного приложения.

2.3.4. На АРМ или на мобильном устройстве Клиента должна быть активирована функция блокировки экрана при включении или его неиспользовании, с установленным Паролем (ПИН-кодом, графическим образом и т.п.) для разблокировки. Для АРМ Клиента требования к Паролю на вход в операционную систему должны быть регламентированы внутренними нормативными (распорядительными) документами Клиента.

2.3.5. Клиенту запрещается использовать бесплатные и взломанные программы/операционные системы, полученные неофициальным путем и из сомнительных источников, так же обрабатывать электронную почту, полученную из недостоверных источников, т.к. бесплатные программы и электронные письма, содержащие произвольный контент, чаще всего используются для распространения вирусов и поддельных ссылок на сайт Системы ДБО, либо фиктивных предложений с целью получения конфиденциальных данных Клиента и компрометации Базовых аутентификационных данных для получения доступа к Банковскому счету Клиента в Системе ДБО. Клиенту запрещается использовать Систему ДБО на мобильных устройствах с взломанной операционной системой.

2.3.6. Клиент обязан обеспечивать конфиденциальность Одноразовых паролей, логина, Пароля, Короткого кода авторизации и Пароля для платежей (в случае использования), а также не передавать АРМ/мобильное устройство третьим лицам, включая технический персонал и сотрудников Банка

2.3.7. Для снижения риска инсайдерских атак Клиенту рекомендуется заблокировать удаленное управление АРМ. Клиенту необходимо ежедневно проверять состояние своего Банковского счета на предмет появления и передачи нелегитимных документов в Системе ДБО, особенно за 15 минут до и через 15 минут после окончания операционного дня Банка, особенно в предпраздничные дни и последний день рабочей недели.

2.3.8. Клиент обязан незамедлительно сообщать в Банк для приостановки расчетов с использованием Системы ДБО при возникновении у Клиента следующих ситуаций:

- невозможно зайти в Систему ДБО;
- возникли подозрения в несанкционированном доступе к Системе ДБО:
  - появляются/исчезают/документы, контрагенты;
  - остатки на Банковском счете Клиента в Системе ДБО не соответствуют расчетам Клиента;
  - в случае утраты/смены sim-карты;
  - любое другое подозрение.

В указанных случаях Клиент обязан сверить с оператором Банка список исходящих платежей и других ЭД (в том числе при возможности самостоятельно проверить еще не отправленные документы) по телефону: 8-800-200-19-18.

При отсутствии несанкционированных списаний со счета и/или нелегитимных документов, Клиент блокирует счет (счета) для использования в Системе ДБО путём подачи заявления (Приложение №2 к настоящему Положению), отключив сетевые интерфейсы (в т. ч. Wi-Fi).

После проведения вышеуказанных мероприятий возможна разблокировка счета (счетов) и продолжение эксплуатации Системы ДБО. В случае с компрометацией Базовых аутентификационных данных, Клиент обязан подать в Банк заявление на бумажном носителе.

2.3.9. В случае выявления нелегитимных документов Клиент обязан подать заявление в Банк на бумажном носителе для блокирования Системы ДБО (Приложение №2 к настоящему Положению), а также рекомендуется на усмотрение Клиента:

- немедленно выключить АРМ Клиента/мобильное устройство (по возможности методом физического отключения питания), в случае если в качестве АРМ используется ноутбук, также отключить аккумуляторную батарею;
- собрать логи интернет-соединений АРМ Клиента за последний месяц;
- упаковать АРМ/мобильное устройство и собранные на не перезаписываемый носитель лог-файлы в отдельную тару/пакет, опечатать и поместить в защищенное место до проведения экспертизы. Эти данные могут помочь при расследовании инцидента.

2.3.10. Иные условия, связанные с технологической необходимостью внесения изменений в вышеперечисленные пункты настоящего Положения (если они технически возможны), оговариваются с Банком отдельно и оформляются на бумажном носителе или Дополнительным соглашением при заключении Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», и иных договоров, соглашений.

2.3.11. Клиенту необходимо установить межсетевой экран (FIREWALL) на свой АРМ, что позволит предотвратить несанкционированный удаленный доступ из сети Интернет и локальной сети с использованием средств удаленного управления АРМ и терминального доступа.

2.3.12. Для повышения уровня безопасности необходимо своевременно устанавливать обновления безопасности операционной системы АРМ\мобильного устройства Клиента и браузера, с которого осуществляется работа в Системе ДБО.

2.3.13. Запрещено работать с Системой ДБО из мест, не заслуживающих доверия (интернет-кафе, вокзалы, аэропорты и т.д.) или с использованием общественных каналов связи (бесплатный WI-FI), так как это может позволить злоумышленнику украсть конфиденциальные данные Клиента и получить доступ к его Банковскому счету.

2.3.14. После окончания работы в Системе ДБО Клиент обязан корректно завершить сеанс работы в браузере, для этого необходимо выйти из Системы ДБО с использованием кнопки «Выход», а не просто закрыть вкладку браузера.

2.3.15. Не рекомендуется использовать учетную запись с правами администратора при отсутствии необходимости. В повседневной практике, при работе с Системой ДБО авторизоваться в операционной системе АРМ как пользователь, не обладающий правами администратора.

2.3.16. Клиент самостоятельно или с привлечением третьих лиц не имеет права взламывать технологию, копировать, создавать новые версии, изменять, воссоздавать, исследовать/демонтировать с целью получения исходного текста программы, расшифровывать и производить иные действия с Системой ДБО, влекущие за собой нарушение функций защиты Системы ДБО от несанкционированного использования, а также получение Клиентом информации о реализации алгоритмов, используемых в Системе ДБО.

3. УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»

3.1 Настоящим Стороны признают, что:

- устанавливать простую ЭП в Системе ДБО имеют права лица, указанные в карточке образцов подписей и оттиска печати (применимо к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) и/или имеющие право доступа в соответствии с заключенными договорами, а также предоставленными документами;
- внесение изменений в ЭПД или ЭИД после снабжения их ЭП дает отрицательный результат подтверждения подлинности ЭП;
- подделка ЭП Стороны невозможна без использования логина, Пароля, Одноразового пароля[118] и Пароля для платежей (в случае использования);

[118] При проведении операций покупки/продажи/конверсии иностранной валюты по рыночному курсу во вкладке Онлайн-курс Системы ДБО не направляется.

- соблюдение Клиентом при работе в Системе ДБО типовых требований безопасности, установленных п. 2.3. настоящего Положения, а также иных правил, установленных настоящим Положением, создает условия для безопасной работы Клиента в Системе ДБО.

3.2. ЭД Клиента юридического лица/индивидуального предпринимателя приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному Уполномоченными лицами Клиента и при одновременном соблюдении следующих условий:

- ЭД создан Клиентом в Системе ДБО, снабжен соответствующей ЭП и отправлен в Банк для исполнения в порядке, установленном настоящим Положением и Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и иными договорами;
- ЭД содержит в себе все реквизиты, предусмотренные законодательством, нормативными документами Банка России для расчетных документов на бумажном носителе или документов в электронном виде с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации;
- ЭД составлен по форме Банка и содержит в себе все реквизиты, предусмотренные в форме для документов на бумажном носителе или документов в электронном виде;
- подлинность ЭП Клиента подтверждена положительным результатом процедуры подтверждения подлинности ЭП;
- ЭП, при помощи которой подписан ЭД, не является скомпрометированной на момент проверки.

Банк вправе устанавливать иные требования к ЭД, формируемым в рамках брокерского и депозитарного обслуживания, в целях признания ЭД равными документам на бумажном носителе, имеющим юридическую силу.

3.3. Клиент признает соответствие получаемых им от Банка ЭД, составленных Банком на основании расчетных документов третьих лиц, поступивших в Банк к счету (счетам) Клиента, или иных составляемых Банком ЭД в соответствии с законодательством, Договором комплексного обслуживания и иными договорами или настоящим Положением, равными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных уполномоченными представителями составившего лица, при одновременном соблюдении следующих условий:

- подлинность ЭП Банка подтверждена положительным результатом проверки;
- ЭП, при помощи которой подписан ЭД, не является скомпрометированной на момент проверки.

3.4. Расчетная операция, совершенная Банком на основании ЭД, подписанного ЭП Клиента (при положительном результате процедуры подтверждения подлинности ЭП), не может быть оспорена только на том основании, что она совершена на основании расчетных (платежных) документов, представленных в виде электронных документов.

3.5. Передача Клиентом Распоряжения в электронном виде по Системе ДБО означает, что Клиент поручает Банку провести операцию, соответствующую указанному Распоряжению.

3.6. 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.

3.7. Клиент, присоединившийся к настоящему Положению и получивший ЭП как юридическое лицо в лице представителя – физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, при наличии технической возможности вправе заключать с Банком новые договоры, осуществлять распоряжения по счетам физического лица, а также совершать иные действия, посредством данной ЭП в том числе, действующий как физическое лицо. Иные уполномоченные лица Клиента не имеют права доступа к дистанционному обслуживанию счета физического лица, указанного в данном пункте, поскольку у каждого уполномоченного лица свои персональные аутентификационные данные.

3.8. Все споры и разногласия по исполненным/неисполненным Банком ЭД решаются путем переговоров согласно п. 10 настоящего Положения и Договору комплексного обслуживания индивидуальных предпринимателей, юридических лиц и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», и иным договорам.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»

4.1. Порядок совершения операций с ЭД принятыми от Клиента

4.1.1. Клиент оформляет ЭД в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ и требованиями Банка, снабжает ЭД электронной подписью и направляет ЭД в Банк на обработку.

4.1.2. В случае предоставления Клиентом в Банк Заявления о присоединении (Приложение №1 к настоящему Положению) или Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) с указанием Перечня разрешенных IP-адресов Банк дополнительно проверяет IP-адрес, с которого получен Электронный документ. В этом случае, ЭД принимается к исполнению Банком только в случае, если он поступил с разрешенного Клиентом IP- адреса, указанного Клиентом в Перечне разрешенных IP-адресов согласно представленных Заявлений.

4.1.3. Банк принимает ЭД от Клиента и производит следующие процедуры предварительного контроля:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами/права подписывать соответствующие ЭД на основе проверки средств идентификации и ЭП;
- контроль целостности ЭД на основе проверки ЭП;
- структурный контроль ЭД;
- реквизитный контроль в соответствии с положениями Банка России и внутренними положениями Банка, предъявляемыми к соответствующим документам;
- контроль на дубликат;
- контроль достаточности денежных средств (для ЭПД). Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком в автоматическом режиме и может не совпадать с порядком поступления ЭПД в Банк. Также контроль достаточности денежных средств проводится с учетом порядка, изложенного в Договоре Банковского счета, внутренних документах Банка и Положениях Банка России;
- дополнительный контроль, применяемый Банком в целях снижения рисков по ЭПД.

4.1.4. При положительном результате процедур предварительного контроля, принятого ЭД от Клиента Банк:

- принимает ЭД к обработке;
- проставляет в ЭД дату приема ЭД к обработке;
- направляет Клиенту посредством Системы ДБО ЭИД, содержащий сведения о состоянии ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы) и дату принятия ЭД;
- на принятом в обработку ЭД, при его воспроизводстве на бумажном носителе с помощью Системы ДБО устанавливается графическое изображение штампа Банка с отметкой о принятии ЭД;
- в зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк в праве дополнительно уведомлять Клиента о поступающих на обработку ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail, «Чат с Банком» и т.п. средств.

4.1.5. При отрицательном результате процедур предварительного контроля, принятого ЭД от Клиента:

- Банк не принимает ЭД к исполнению;
- дата приема документа Банком к обработке не проставляется;
- Банк направляет Клиенту посредством использования Системы ДБО ЭИД, содержащий сведения о состоянии ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы).
- на непринятом в обработку ЭД, при его воспроизводстве на бумажном носителе с помощью Системы ДБО графическое изображение штампа Банка не устанавливается;
- в зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе дополнительно уведомлять Клиента о не принятых к обработке ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail, «Чат с Банком» и т.п. средств.

4.1.6. В случаях, определенных законодательством РФ, нормативными актами Банка России или внутренними положениями Банка, документ, прошедший процедуры предварительного контроля, принятый Банком к обработке, нуждающийся в дополнительном контроле Банка, может быть аннулирован (отказан в исполнении). При аннулировании такого документа:

- Банк не принимает ЭД к исполнению (аннулирует);
- Банк направляет Клиенту посредством использования Системы ДБО ЭИД, содержащий сведения о состоянии ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу, отрицательные статусы);
- На аннулированном ЭД, при его воспроизводстве на бумажном носителе с помощью Системы ДБО графическое изображение штампа Банка не устанавливается;
- В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк в праве дополнительно уведомлять Клиента об аннулированных ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail, «Чат с Банком» и т.п. средств.

4.1.7. В случае положительного результата проверки Банком поступившего электронного

документа Клиента Банк уведомляет Клиента по каждой операции о списании денежных средств с банковского счета Клиента, что ЭД принят Банком к рассмотрению/исполнению, путем направления ответной информации в электронном виде посредством присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ДБО, датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ДБО. Датой получения Клиентом указанного в настоящем пункте уведомления о принятии/отказе в принятии к исполнению электронного документа путем направления ответной информации в электронном виде посредством присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ДБО считается дата присвоения документу статуса, отражаемая в Системе ДБО. В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе уведомлять Клиента об операциях по переводу денежных средств с использованием электронных средств платежа иным способом по Системе ДБО (в том числе, но не ограничиваясь, путем направления выписок об операциях), а также с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail, «Чат с Банком» и т.п. средств.

4.1.8. Банк вправе уведомить Клиента о совершении Клиентом операций по переводу денежных средств с использованием электронных средств платежа любым указанным в настоящем Договоре способом, что признается Сторонами надлежащим исполнением Банком своих обязательств по информированию Клиента в рамках Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4.1.9. Отзыв ЭД, принятых по Системе ДБО к обработке, осуществляется с учетом особенностей:

А Для внутрибанковских документов:

– для отзыва внутрибанковского документа Клиент присылает ЭД (запрос на отзыв) с указанием реквизитов ЭД и просьбой отозвать указанный документ.

– отзыв внутрибанковского документа производится только при наличии такой возможности, определяемой Банком с учетом внутренних положений и Договором банковского счета соответствующего вида.

Б Для межбанковских документов наличие возможности отзыва документа определяется с учетом особенностей непрерывной, многорейсовой, срочной системы обработки платежей Банка России или системы переводов SWIFT:

– для отзыва межбанковского документа Клиент присылает ЭД (запрос на отзыв) с указанием реквизитов ЭД и просьбой отозвать указанный документ;

– отзыв межбанковского документа производится только при наличии технической возможности, определяемой Банком в соответствии с используемой системой перевода и используемым в зависимости от этого технологического процесса (деньги не отправлены в одну из вышеупомянутых систем для перечисления их на счет получателя)

В случае наличия технической возможности для отзыва, документ отзывается на основании принятого от Клиента запроса (ЭИД) на отзыв документа. Если ЭПД в силу специфики систем обработки отозвать не представляется возможным, документ подлежит исполнению. При этом порядок возврата списанных со счета средств определяется внутренними положениями Банка или Договором банковского счета соответствующего вида.

В В случае возможности отзыва ЭД в ответ на запрос Клиента об отзыве ЭД Банк, посредством использования Системы ДБО, направляет Клиенту ЭИД, содержащий сведения о состоянии отзываемого ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу статусы) и ЭИД о состоянии запроса на отзыв (квитанции, комментарии Банка к запросу, статусы и т.п.).

Г В случае отсутствия возможности отзыва ЭД, с учетом вышеописанных особенностей, наступает момент безотзывности документа.

В таком случае, в ответ на запрос Клиента об отзыве ЭД, Банк посредством использования Системы ДБО направляет Клиенту ЭИД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы), содержащий сведения об отказе в отзыве ЭД и сведения о состоянии запроса на отзыв.

Д В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк в праве дополнительно уведомлять Клиента о запросе на отзыв ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail и т.п. средств.

4.1.10. Исполнение ЭД по поручению Клиента, а также направленных третьими лицами документов в отношении Клиента производится Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними положениями Банка, Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», а также настоящим Положением.

При исполнении таких документов, Банк посредством использования Системы ДБО направляет Клиенту в виде ЭД или на бумажном носителе следующие документы:

- в случае необходимости получения акцепта Клиента – направляет акцепт Клиенту на исполнение поручений третьих лиц к счетам Клиента;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции Банком по счету, Банк направляет Клиенту выписку по счету в виде ЭД или, в случае необходимости, предоставляет на бумажном носителе. Выписка по счету содержит приложения к выписке в виде копий расчетных документов. Необходимость предоставления документов на бумажном носителе определяется Банком по своему усмотрению;
- в ответ на принятые по Системе ДБО от Клиента ЭД, не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения, направленного ЭД, Банк, посредством использования Системы ДБО, направляет Клиенту ЭИД (квитанции, комментарии Банка к ЭД, статусы, и т.п.) содержащий сведения об исполнении этого ЭД;
- на приложениях к выписке в электронном виде и на других ЭД, исполненных Банком, при воспроизведении их при помощи Системы ДБО на бумажном носителе, устанавливается графическое изображение штампа Банка.

4.1.11. ЭД Клиента, созданный с использованием Систем ДБО и подписанный ЭП, переданный по согласованным Системам ДБО и полученный Банком, является документом, имеющим юридическую силу, равную аналогичным документам, надлежащим образом оформленным на бумажных носителях, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным печатями Сторон в случае, если наличие печати на документе необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, существующими в отношении таких документов.

4.1.12. ЭД считается переданным Клиентом, если выполнены все этапы нижеследующей процедуры передачи ЭД:

- Аутентификация входа Клиента прошла успешно;
- Клиент ввел/сообщил содержание ЭД и его параметры;
- Клиент подтвердил правильность ввода ЭД и его параметров путем отправки Одноразового пароля[119] в Банк.

4.1.13. При использовании ЭП при обмене ЭД Стороны признают следующее:

- внесение Клиентом изменений в ЭД после его подписания ЭП является недопустимым;
- Клиент несет ответственность за сохранность логина, Пароля, Короткого кода авторизации и Пароля для платежей (в случае использования), а также за действия своего персонала при обмене ЭД;
- в случае возникновения спора о соблюдении правил обмена ЭД в качестве эталона выступают журнал обмена ЭД и журнал регистрации блокировок доступа к Системе ДБО, хранящиеся на сервере Банка.

4.1.14. В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе дополнительно уведомлять Клиента об исполненных документах с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail и т.п. средств.

4.1.15. Распоряжения, представленные Клиентом после окончания операционного дня, Банк вправе принять к исполнению следующим операционным днем.

Распоряжение Клиента на перевод денежных средств считается исполненным при условии, что денежные средства списаны с корреспондентского счета Банка либо зачислены на счета других Клиентов внутри Банка.

4.1.16. Стороны договорились, что проверка подлинности ЭП производится Банком в следующем порядке:

- Банк проверяет в процессе Аутентификации входа представленные Базовые аутентификационные данные;
- Банк проверяет принадлежности Клиенту сессионного ключа путем отправки Клиенту Одноразового пароля[120] в SMS-сообщении/Push-уведомлении;
- При проведении операций покупки/продажи/конверсии иностранной валюты по рыночному курсу Банк проверяет факт собственноручного нажатия Клиентом кнопки «Подписать»;
- Положительный результат проверки Базовых аутентификационных данных Клиента при входе в Систему ДБО и положительный результат проверки принадлежности сессионного ключа Клиента, подтверждает подлинность проставленной ЭП.

4.1.17. Стороны договорились, что любая переписка в Системе ДБО в режиме реального времени

[119] При проведении операций покупки/продажи/конверсии иностранной валюты по рыночному курсу во вкладке Онлайн-курс Системы ДБО не направляется.

[120] При проведении операций покупки/продажи/конверсии иностранной валюты по рыночному курсу во вкладке Онлайн-курс Системы ДБО не направляется.

посредством канала связи «Чат с банком» между Банком и Клиентом считается обменом ЭД, подписанными ЭП Клиента, за исключением поручения на перевод денежных средств посредством канала связи «Чат с банком».

4.1.18. Стороны признают переписку в канале связи «Чат с банком» в Системе ДБО юридически значимой, как если бы переписка осуществлялась на бумажных носителях с подписью уполномоченных/доверенных лиц.

4.2. Порядок ограничения дистанционного банковского обслуживания

4.2.1. Ограничением считается изменение действующего режима доступа «Полный доступ» на режим «Просмотр остатка и выписки», когда Клиенту предоставляется доступ к Системе ДБО без права отправлять ЭПД.

4.2.2. Ограничение дистанционного банковского обслуживания в Системе ДБО может быть введено по инициативе Банка или по инициативе Клиента по соответствующему заявлению (Приложение №2 к настоящему Положению).

4.2.3. Требование об ограничении обслуживания может быть передано Клиентом в Банк в течение рабочего дня Банка по Системе ДБО или путем подачи письменного заявления (Приложение №2 к настоящему Положению).

4.2.4. В случае ограничения доступа, Клиент имеет право подавать в Банк документы на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом, для проведения операций по своим счетам.

4.2.5. Банк уведомляет Клиента об ограничении обслуживания по инициативе Банка и его причине посредством направления по Системе ДБО соответствующего уведомления.

Уведомление также может быть направлено Клиенту иным доступным Банку способом связи (SMS, Факс, E-Mail, и т.д.) с использованием имеющихся у Банка контактов Клиента. Банк направляет уведомление Клиенту в момент ограничения обслуживания Клиента.

4.3. Порядок приостановления дистанционного банковского обслуживания

4.3.1. Приостановление дистанционного банковского обслуживания по Системе ДБО, а именно временное прекращение предоставления Банком Клиенту предусмотренных настоящим Положением банковских и/или информационных услуг с использованием Системы ДБО, может быть введено как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка.

4.3.2. Клиент вправе приостановить дистанционное банковское обслуживание в случаях компрометации средств идентификации либо по иным причинам.

4.3.3. Требование о приостановлении обслуживания может быть передано Клиентом в Банк в течение рабочего дня Банка:

- по Системе ДБО;
- путем подачи письменного заявления (Приложение №2 к настоящему Положению);
- посредством обращения по телефону контакт-центра 8-800-100-10-20.

4.3.4. Банк уведомляет Клиента о приостановлении обслуживания в Системе ДБО, используя для этого доступные Банку средства связи (SMS, Факс, E-Mail, и т.д. кроме Системы ДБО) и контакты Клиента по факту приостановления – в случае одностороннего принятия решения Банком о приостановлении обслуживания Клиента с указанием причины.

4.3.5. В случае приостановления/ограничения дистанционного банковского обслуживания, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, Банк не возвращает ранее удержанную с Клиента плату за услуги, предоставление которых было обусловлено настоящим Положением.

4.3.6. При подаче Клиентом претензии в отношении ЭД, исполненного без его ведома или согласия, в соответствии с п. 5.5.8 настоящего Положения, обслуживание Клиента в Системе ДБО приостанавливается до выяснения обстоятельств. Банк направляет Клиенту уведомление в момент ограничения обслуживания.

4.3.7. Приостановление обслуживания по Системе ДБО происходит в случае некорректного ввода Клиентом Одноразового пароля при входе в Систему ДБО или в процессе подписания ЭД Одноразовым паролем[121], Паролем для платежей (в случае использования) или сочетанием Пароля для платежей и Одноразового пароля (в случае использования) более 5 раз подряд, при условии отсутствия между попытками действия успешного подписания.

4.4. Порядок возобновления дистанционного банковского обслуживания

4.4.1. Возобновление обслуживания, приостановленного\ограниченного по инициативе Клиента, осуществляется на основании заявления Клиента. Заявление может быть подано в Банк на бумажном носителе либо посредством Системы ДБО как по форме, установленной Банком (Приложение №2 к

[121] При проведении операций покупки/продажи/конверсии иностранной валюты по рыночному курсу во вкладке Онлайн-курс Системы ДБО не направляется.

настоящему Положению), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

4.4.2. Возобновление обслуживания Клиента, в случае, если обслуживание было приостановлено по основаниям, указанным в п. 4.3.7 осуществляется:

4.4.2.1. При наличии действующей корпоративной карты или карты физического лица (который также является Клиентом – индивидуальным предпринимателем/физического лица, который также является уполномоченным представителем юридического лица) дистанционно, путем ввода идентификационных данных (PAN (номер) карты, срок действия карты, имя держателя карты и CVV-код карты, а также паспортных данных) в неавторизованной зоне на странице https://online.sovcombank.ru;

4.4.2.2. При отсутствии действующей корпоративной карты или карты физического лица (который также является Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физического лица, который также является уполномоченным представителем юридического лица/индивидуального предпринимателя) дистанционно, путем направления фотографии представителя Клиента с документом, удостоверяющим личность, в неавторизованной зоне на странице https://online.sovcombank.ru;

4.4.2.3. На основании письменного заявления Клиента.

4.4.3. В случае утраты/компрометации логина и Пароля (мобильного телефона) восстановление доступа в Систему ДБО происходит исключительно через сотрудника Банка.

4.4.4. Банк на основании заявления Клиента, поданного на бумажном носителе либо посредством Системы ДБО как по форме, установленной Банком (Приложение №2 к настоящему Положению), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения заявления, возобновляет обслуживание Клиента по Системе ДБО.

4.4.5. Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении обслуживания в случае, если на момент подачи Клиентом заявления у Банка в соответствии с п. 4.3.4 настоящего Положения возникает право приостановить обслуживание.

4.4.6. Возобновление обслуживания, приостановленного по инициативе Банка, осуществляется после устранения причин, явившихся основанием для приостановления Обслуживания.

4.4.7. Возобновление обслуживания Уполномоченного лица Клиента, в случае, если обслуживание было прекращено по основаниям, указанным в п. 4.3.4 настоящего Положения, возможно только на основании заявления Клиента, поданного в письменном виде на бумажном носителе. За операцию выдачи средств идентификации согласно поданному Клиентом заявлению, Банк вправе взымать комиссию согласно тарифам Банка.

4.4.8. В случае утраты логина и/или Пароля при наличии действующей корпоративной карты или карты физического лица (который также является Клиентом – индивидуальным предпринимателем/физического лица, который также является уполномоченным представителем юридического лица/индивидуального предпринимателя) восстановление логина и/или Пароля осуществляется Клиентом дистанционно, путем ввода идентификационных данных (PAN (номер) карты, срок действия карты, имя держателя карты и CVV-код карты, а также паспортных данных) в неавторизованной зоне на странице https://online.sovcombank.ru.

4.4.9. В случае утраты логина и/или Пароля, и/или Пароля для платежей (в случае использования) при отсутствии действующей корпоративной карты или карты физического лица (который также является Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физического лица, который также является уполномоченным представителем юридического лица/индивидуального предпринимателя) дистанционно, путем направления в Банк фотографии представителя Клиента с документом, удостоверяющим личность, в неавторизованной зоне на странице https://online.sovcombank.ru. Банк в ответ направляет базовые аутентификационные данные (Временные логин и пароль).

4.5. Порядок изменения параметров Системы ДБО

4.5.1. Под параметрами Системы ДБО понимаются настройки Системы ДБО «Совкомбанк Бизнес», влияющие на условия обслуживания Клиента в Системе ДБО. Параметры делятся на две основные группы:

- Параметры Клиента (действующие только на конкретного Клиента);
- Общесистемные параметры (действующие на Систему ДБО в целом, в т. ч. на конкретного Клиента).

4.5.2. В случае необходимости регистрации новых Уполномоченных лиц в Системе ДБО Клиент подает в Банк заявление на бумажном носителе либо посредством Системы ДБО как по форме, установленной Банком (Приложение №1 к настоящему Положению), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. В случае блокировки лиц, утративших полномочия, Клиент подает в Банк заявление по форме Приложения №2 к настоящему Положению на бумажном носителе

4.5.3. В случае подачи Клиентом заявления на разблокировку учетной записи (Приложение №2 к настоящему Положению), учетная запись Уполномоченного лица разблокируется на основании заявления

Клиента.

4.5.4. Общесистемные параметры устанавливаются и изменяются Банком.

4.5.5. Банк изменяет общесистемные параметры без уведомления Клиента.

4.5.6. При изменении Банком параметров Клиента в одностороннем порядке, ухудшающих/делающих не возможной полноценную работу Клиента с Системой ДБО, Банк информирует Клиента посредством использования Системы ДБО, направив Клиенту ЭД с указанием измененных параметров и причиной их изменения.

В случае приостановления обслуживания, Банк информирует Клиента в соответствии с п. 4.3 настоящего Положения.

4.5.7 Для изменения Авторизованного номера телефона, указанного при подключении к Системе ДБО, Клиент подает в Банк заявление на бумажном носителе либо посредством Системы ДБО как по форме, установленной Банком (Приложение №2 к Положению о предоставлении услуги мобильного и иного информирования клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рамках Договора комплексного обслуживания), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. В рамках предмета заключенного Договора ДБО каждая из Сторон принимает на себя следующие обязанности:

5.1.1. За свой счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для доступа к Системе ДБО;

5.1.2. При обмене ЭД соблюдать правила обеспечения информационной безопасности, представленные в Приложении №3 к настоящему Положению;

5.1.3. Стороны обязуются формировать ЭП в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим Положением, а также обязуются соблюдать конфиденциальность ЭП, не разглашать третьим лицам (за исключением случаев, прямо установленных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным Договором ДБО) способы защиты информации и обеспечения безопасности при работе в Системе ДБО, сохранять в тайне Базовые аутентификационные данные;

5.1.4. Немедленно информировать другую Сторону обо всех ставших известными случаях компрометации данных, обрабатываемых в рамках Системы ДБО;

5.2. Банк вправе:

5.2.1. отказывать Клиенту в исполнении ЭД:

- в случаях, предусмотренных настоящим Положением и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе если содержание ЭД вызывает у Банка сомнения в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (данные ЭД принимаются Банком только на бумажном носителе при условии их оформления надлежащим образом);
- в случае предварительного представления в Банк аналогичного ЭПД или документа на бумажном носителе, а также при наличии сомнений либо иной информации относительно подлинности такого документа.

5.2.2. При наличии у Банка оснований предполагать несанкционированное использование Системы ДБО от имени Клиента и/или подозрений в подлинности платежного поручения на бумажном носителе, операции могут быть исполнены после проведения проверок или возвращены без исполнения не позднее сроков, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

5.2.3. В одностороннем порядке вносить в настоящее Положение изменения и дополнения, в том числе: изменять порядок обмена ЭД, перечень ЭД и их форматы, требования к обеспечению безопасности электронного документооборота, порядок исполнения ЭД и т.д., с уведомлением Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня до вступления изменений в силу с указанием даты вступления указанных изменений в силу.

Уведомление происходит в соответствии с пунктами 1,6, 1.7, 1.8 настоящего Положения и/или направления сообщения по Системе ДБО в виде ЭИД свободного формата.

5.2.4. В одностороннем порядке пересматривать действующие и вводить новые Тарифы, уведомляя об этом Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты введения таких изменений. Уведомление Клиента об изменении Тарифов осуществляется в соответствии с пунктами 1.6, 1.7, 1.8 настоящего Положения и/или направления сообщения по Системе ДБО в виде ЭИД свободного формата;

5.2.5. В одностороннем порядке приостановить с Клиентом обмен ЭД либо расторгнуть

заключенный Договор ДБО в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Положением.

5.2.6. При наличии у Банка сомнений в подлинности (аутентичности) ЭД, направить запрос Клиенту (письменный, посредством факсимильной, телефонной связи, SMS/E-mail/push-уведомления, почтовой или курьерской связи) о подтверждении подлинности документа, а операцию по такому платежному документу выполнить не ранее максимально предусмотренного Федеральным Законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе» срока. Банк приостанавливает Операцию независимо от положительного результата выполняемых Банком процедур аутентификации Клиента и/или проверки соответствия IP-адреса, с которого осуществлен доступ к Системе ДБО/прикладному программному обеспечению, если Перечень разрешенных IP-адресов был установлен Клиентом, в случае выявления признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.2.7. Ограничить/приостановить обслуживание Клиента/расторгнуть заключенный Договор ДБО в следующих случаях:

- наличия у Банка оснований предполагать несанкционированное использование Системы ДБО от имени Клиента, в том числе в связи с компрометацией используемых Клиентом средств идентификации и шифрования;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Положением;
- неиспользования Клиентом Системы ДБО в течение 90 дней подряд;
- не предоставления в Банк изменившихся идентификационных сведений Клиента;
- выявления фактов допуска Клиентом к Системе ДБО третьих лиц без письменного уведомления Клиентом Банка о данном факте;
- в случае поступления информации о зачислении на счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к счетам других Клиентов (в том числе в других банках), а также любого несанкционированного доступа к счету.

5.2.8. Информировать Клиента, способом, выбранным по усмотрению Банка, о факте осуществления операций по счету (счетам) Клиента с использованием Системы ДБО.

5.2.9. Не возвращать комиссионное вознаграждение, полученное в соответствии с Тарифами при проведении операции по ЭД, если ЭД не может быть выполнен по вине Клиента.

5.2.10. Отказать в отмене ранее переданного ЭД, если в ходе обработки этого ЭД Банком были произведены действия, отмена которых невозможна или требует значительных усилий или влечет затраты.

5.2.11. Банк вправе ограничить дистанционное банковское обслуживание в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами и иными документами Банка России, а также в случае возникновения у Банка подозрений на предмет наличия несанкционированного доступа к счетам Клиента без ведома Клиента.

5.2.12. Ограничить предоставление Клиенту услуги по передаче ЭПД в целях проведения расчетных операций по счетам Клиента посредством Системы ДБО и в одностороннем порядке отказаться от принятия к исполнению ЭПД, заверенного ЭП Уполномоченных лиц Клиента, в следующих случаях:

– если расчеты по ЭД связаны с осуществлением операции, которая может быть признана сомнительной (необычной сделкой) в понимании нормативных актов Банка России;

– в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, в том числе, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ;

– в случае возникновения подозрений, что операции Клиента могут нести репутационные риски для Банка.

В указанных случаях Банк уведомляет Клиента об ограничении предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента с использованием Системы ДБО путем направления по Системе ДБО соответствующего уведомления или иным доступным Банку способом связи (SMS, Факс, E-Mail, и т.д.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту. Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом счетом путем предоставления в Банк расчетных документов на бумажном носителе.

5.2.13. Заблокировать доступ к Системе ДБО в случае возникновения подозрений о возможном несанкционированном использовании Базовых аутентификационных данных

5.2.14. Прекратить регистрацию ЭД Клиента при неоплате Клиентом комиссий Банка в соответствии с Тарифами.

5.2.15. Ограничить использование Системы ДБО в случае наличия у Клиента задолженности перед Банком по оплате банковских услуг.

5.3. Банк обязуется:

5.3.1. Осуществлять контроль ЭД, полученных от Клиента, и сообщать Клиенту о результатах проведенного контроля в виде ЭИД или иным способом.

5.3.2. Исполнять полученные от Клиента ЭД в сроки и порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации, Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», с учетом условий настоящего Положения, заключенными между Банком и Клиентом, действующими на момент поступления ЭД Тарифами Банка. А также сообщать Клиенту посредством Системы ДБО об исполнении документов.

5.3.3. В срок, не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции, передавать в электронном виде Клиенту банковские выписки по его счету, создаваемые на основе стандартных банковских выписок, и любую другую информацию, согласованную Сторонами.

5.3.4. Оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам настройки клиентской части Системы ДБО, приема/передачи информации, технологии ее обработки в Системе ДБО и использования средств защиты.

5.3.5. Принимать от Клиента и рассматривать заявления на изменение параметров Системы ДБО, заявления об инцидентах в Системе ДБО и другие заявления, касающиеся эксплуатации и работы Системы ДБО.

5.3.6. Банк обязан в срок не более 3 (трёх) рабочих дней произвести все необходимые изменения и дополнения в Системе ДБО, согласно поданных Клиентом сведений об изменении полномочий владельцев ЭП, а также изменении в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, местонахождения организации, правового статуса, телефонов, внесения изменений и дополнений в учредительные документы.

5.3.7. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе ДБО, если это затрагивало операции Клиента.

Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.8. В случае указания Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к настоящему Положению) или Заявлении на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) ограничений по IP-адресу, осуществлять вход в Систему ДБО и отправку ЭД только с IP-адресов, указанных в соответствующем Заявлении.

5.4 Клиент вправе:

5.4.1 Составлять и направлять в Банк, а также получать от Банка ЭД в соответствии с порядком, форматами обмена ЭД, предусмотренными функционалом текущей версии Системы ДБО;

5.4.2 Обращаться в Банк за разъяснениями по вопросам обмена ЭД и функционирования Системы ДБО;

5.4.3 Обращаться в Банк с заявлением о предоставлении копий ЭД на бумажном носителе, находящихся в Банке и другой информации в рамках его работы в Системе ДБО;

5.4.4 Обращаться в Банк для ограничения\приостановления работы в Системе ДБО;

5.4.5 Обратиться в Банк для изменения параметров обслуживания в Системе ДБО;

5.4.6 Подавать в Банк для исполнения документы на бумажном носителе, при условии оформления их в соответствующем порядке;

5.4.7 Расторгнуть заключенный Договор ДБО в одностороннем порядке путем направления в Банк письменного заявления на бумажном носителе или ЭИД по Системе ДБО;

5.4.8 Заблокировать доступ к Системе ДБО, уведомив Банк по Системе ДБО, по телефону, электронной почте или иным способом при условии возможности установления Банком, что требование исходит от Клиента (путем Аутентификации Клиента);

5.4.9 Установить/изменить/отключить Перечень разрешенных IP-адресов для доступа в Систему ДБО путем представления Банку Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. После исполнения Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) Банк направляет Клиенту посредством Системы ДБО соответствующее уведомление об исполнении Заявления с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ДБО. Под исполнением Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ДБО согласно Заявления Клиента на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению). С даты, часов и минут по московскому времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению), ранее представленные в

Банк Заявления на установку/изменение/отключение Перечня разрешенных IP-адресов считаются отмененными.

5.5 Клиент обязуется:

5.5.1 Предоставлять представителям Согласительной комиссии доступ в помещение, где размещается персональный компьютер, на котором установлена Система ДБО, для проведения проверок соблюдения Клиентом условий настоящего Положения и разрешения возникших разногласий при обмене ЭД.

5.5.2 Использовать полученное от Банка программное обеспечение только в целях, установленных настоящим Положением, без права передачи, продажи или передачи иным образом третьим лицам. В случае нарушения установленных в отношении использования программного обеспечения запретов и ограничений Клиент несет перед Банком ответственность в соответствии с условиями настоящего Положения, а у Банка появляется право ограничить/приостановить оказание услуг ДБО и/или расторгнуть Договор ДБО в одностороннем порядке.

5.5.3 Соблюдать конфиденциальность Базовых аутентификационных данных. Немедленно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным создание ЭД и их передачу посредством Системы ДБО лицами, не имеющими соответствующих полномочий, а также обо всех случаях повреждения программного обеспечения Системы ДБО, в том числе несанкционированного доступа в Систему ДБО.

5.5.4 Принять все риски, связанные с получением третьими лицами сведений о движении денежных средств и остатков на счете в случае утраты/кражи мобильного телефона, используемого для работы в Системе ДБО, либо передачи его третьим лицам, а также по причине утраты/разглашения Клиентом Базовых аутентификационных данных.

5.5.5 Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся Системы ДБО, не разглашать третьим лицам особенности функционирования Системы ДБО.

5.5.6 Хранить Базовые аутентификационные данные в надежном месте, исключающем доступ неуполномоченных лиц. В случае утери Базовых аутентификационных данных незамедлительно уведомить Банк о данном факте. В противном случае Клиент несет риск неблагоприятных последствий от использования Системы ДБО неуполномоченными лицами, в том числе риск проведения платежей неуполномоченными лицами.

5.5.7 Инициировать подключение нового пользователя с правом подписи платежных документов в случаях, предусмотренных настоящим Положением, в т.ч. при изменениях в Карточке с образцами подписей и оттиска печати письменно сообщать Банку об этом в течение 5 (Пяти) календарных дней. До поступления сообщений в письменном виде об указанных изменениях и до внесения соответствующих изменений и дополнений в Систему ДБО, все ЭД содержащие устаревшие реквизиты и ЭП Уполномоченных лиц, зарегистрированных в Системе ДБО раннее, исполненные Банком, считаются совершенными законно и засчитываются как выполнение Банком своих обязательств.

5.5.8 В случае утраты Клиентом Базовых аутентификационных данных и (или) их использования без согласия Клиента, Клиент обязан:

- прекратить использование скомпрометированных Базовых аутентификационных данных;
- направить соответствующее уведомление Банку по телефону с обязательным предоставлением уведомления на бумажном носителе незамедлительно после обнаружения факта утраты Базовых аутентификационных данных и (или) их использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

5.5.9 Клиент обязан осуществлять в течение операционного дня не менее двух сеансов связи с Банком для получения ЭД, возможных экстренных сообщений, либо другой актуальной информации, своевременно реагировать на все сообщения Банка.

Инициатором сеансов связи с Банком всегда является Клиент, а последний сеанс связи с Банком должен быть не ранее чем за 15 минут до окончания операционного дня.

5.5.10 Поддерживать актуальными системную дату и системное время на средствах, с которых осуществляется доступ к Системе ДБО.

5.5.11 Своевременно устанавливать обновления клиентской части Системы ДБО (применимо только к приложению для мобильных устройств).

5.5.12 Соблюдать правила безопасности при работе с Системой ДБО, предусмотренные настоящим Положением.

5.5.13 Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию.

Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством и настоящим Положением, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с

имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

При этом, в случае, если обслуживание Клиента по Системе ДБО не приостановлено, основным каналом связи с Клиентом является Система ДБО, а контакты, предоставленные Клиентом – альтернативными способами связи.

5.5.14 Предоставлять Банку по его требованию информацию, необходимую для исполнения последним требований Федерального закона №115-ФЗ.

5.5.15 Принять все организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к обмену ЭД в рамках Системы ДБО.

5.5.16 В случае утери мобильного телефона, смены сим-карты или номера телефона, незамедлительно уведомить Банк для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к Базовым аутентификационным данным.

5.5.17 В случае указания Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к настоящему Положению) или Заявлении на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению) ограничений по IP-адресу, осуществлять вход в Систему ДБО и отправку ЭД только с IP-адресов, указанных в соответствующем Заявлении.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. За установку и обслуживание Системы ДБО, оказание услуг по обмену ЭД, проведение расчетных операций по счету (счетам) Клиента на основании ЭД, Клиент выплачивает Банку вознаграждение согласно Тарифным планам Банка.

6.2. Плата с Клиента взимается в порядке, установленном Тарифным планам Банка.

6.3. Клиент предоставляет Банку право списания на условиях заранее данного акцепта со своего счета, открытого на основании Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также на основании Договора комплексного банковского обслуживания (в случае отсутствия денежных средств на нем – со всех Банковских счетов, открытых в Банке), платы за услуги, причитающиеся Банку согласно Тарифам Банка.

6.4. В случае приостановления/ограничения дистанционного банковского обслуживания, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, а также расторжения Договора ДБО о инициативе Банка, Банк не возвращает ранее удержанную с Клиента плату за услуги.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Сведения о счете (счетах) Клиента и операциях по счету (счетах) Клиента, материалах работы Согласительной комиссии не подлежат передаче третьим лицам, за исключением случаев, прямо установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

7.2. Стороны согласны с тем, что обязательства по заключенному Договору ДБО в части конфиденциальности Базовых аутентификационных данных остаются в силе и исполняются Сторонами в течение двух календарных лет после прекращения действия Договора ДБО.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РИСКИ УБЫТКОВ

8.1. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, снабженного ЭП Клиента.

8.2. Банк несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного ЭП Банка, за исключением исполненных им ЭД третьих лиц, полученных к счету (счетам) Клиента, и направленных Клиенту в электронном виде, в этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных ЭД.

8.3. Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях утраты или компрометации ЭП, несет связанные с этим риски убытков.

8.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Положению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

8.5. Если в результате надлежащего исполнения Банком ЭД возникает ущерб для Сторон и/или третьих лиц, ответственность несет Сторона, представившая ЭД, за исключением исполненных Банком ЭД третьих лиц, полученных к счету (счетам) Клиента, и направленных Клиенту в электронном виде (в указанном случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных в ЭД).

8.6. Банк не несёт ответственности в случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых программно-аппаратных средств и каналов

связи, а также электросетей.

8.7. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате исполнения Банком ЭД, подписанных ЭП Клиента (при положительном результате проверки ЭП), и/или расчетных (платежных) документов на бумажном носителе, подписанных оригиналами подписей Уполномоченных лиц Клиента и заверенных печатью Клиента (при наличии), если они отправлены Клиентом ошибочно или повторно.

8.8. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона, допустившая нарушение. Рекомендации по соблюдению мер безопасности Клиента приведены в настоящем Положении (Приложение №3 к настоящему Положению).

8.9. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по заключенному Договору ДБО, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Договора ДБО, в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами.

Сторона, на надлежащее исполнение условий заключенного Договора ДБО которой влияют указанные события, обязана известить другую Сторону в течение 3 (трёх) рабочих дней о возникновении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих надлежащему исполнению ее обязательств по Договору ДБО, при этом срок выполнения обязательств по Договору переносится соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

В течение 30 (тридцати) дней после окончания действия указанных обстоятельств Сторона, на надлежащее исполнение условий заключенного Договора ДБО которой они повлияли, обязана представить другой Стороне документы, подтверждающие наличие, характер и длительность таких обстоятельств.

8.10. Банк не несет ответственности в случае финансовых убытков Клиента, возникших по причине неправильной эксплуатации/нарушения правил безопасности или самостоятельной перенастройки клиентской части Системы ДБО.

8.11. Банк не несет ответственности в случае, если информация о счетах Клиента, сведения о Клиенте и/или операциях по счету/счетам Клиента станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов доступа к сети Интернет таких как WiFi во время использования этих каналов Клиентом в режиме ДБО.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

9.1. Общие условия рассмотрения спорных ситуаций.

9.1.1. Все разногласия Сторон, касающиеся подлинности ЭД и принадлежности ЭП, разрешаются Согласительной комиссией Сторон с использованием согласительной процедуры.

Создание Согласительной комиссии и рассмотрение споров осуществляется в соответствии с Процедурой решения конфликтных ситуаций согласно п. 9.2 настоящего Положения.

Стороны признают решения Согласительной комиссии, оформленные Актом в соответствии с обязательными процедурами, установленными в п. 9.2 настоящего Положения, и обязуются добровольно исполнить их в сроки, установленные Актом Согласительной комиссии.

В случае невозможности разрешения разногласий в рамках действия Согласительной комиссии, все споры между Сторонами подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка/филиала в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.1.2. Все иные разногласия, которые могут возникнуть при исполнении заключенного Договора ДБО и обмене ЭД, разрешаются путем переговоров.

При этом Сторона, получившая претензию другой Стороны, обязана рассмотреть её, подготовить и направить ответ в течение 10-ти рабочих дней с момента получения такой претензии, а в случае невозможности разрешения существующих разногласий путем переговоров Стороны вправе передать их на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка/филиала в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.1.3. Заявление с указанием существа претензии Клиент предоставляет в письменном виде на бумажном носителе в офис Банка.

В случае если существом претензии является исполнение Банком ЭД, исполненного без ведома или согласия Клиента, то в Заявлении указываются реквизиты такого ЭД:

- Номер документа;
- Дата документа;
- Сумма документа;
- Реквизиты Плательщика;

• Реквизиты Получателя и назначение платежа.

Также указываются дата и время, обстоятельства обнаружения спорного документа, любые другие сведения, которые могут быть полезны при рассмотрении Банком заявления, просьба о создании Согласительной комиссии.

9.1.4. Рассмотрение заявлений Клиента и проведение процедур разбора спорных ситуаций производится в офисе Банка.

В случае привлечения для рассмотрения претензии экспертов/экспертной организации в области защиты информации или разработчика Системы ДБО, территория проведения рассмотрения заявления Клиента согласовывается дополнительно.

9.2. Процедура (порядок) решения конфликтных ситуации связанных со спорными ЭПД

9.2.1. В настоящем Положении под конфликтной ситуацией (инцидентом) понимается наличие претензий Клиента к Банку по вопросу оснований и правомерности списания денежных средств со счета Клиента посредством использования Системы ДБО, справедливость которых может быть однозначно установлена в результате проверки ЭП Клиента под ЭД.

9.2.2. При возникновении конфликтной ситуации Клиент в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента исполнения ЭД представляет Банку заявление в письменном виде в соответствии с п. 9.1.3, настоящего Положения и содержащее существо претензии с указанием на документ с ЭП, на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента.

Если в течение указанного срока Клиент не предъявил претензию на бумажном носителе, исполненные обязательства по ЭД Клиента признаются Сторонами легитимными, и Банк не несет ответственности по исполненным обязательствам.

9.2.3. В случае подачи письменной претензии от Клиента в срок, установленный пунктом 9.2.2 настоящего Положения, Банк обязан в течение не более 7 (семи) рабочих дней с даты получения заявления от Клиента сформировать Согласительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка, разработчики Системы ДБО или эксперты\экспертные организации в области защиты информации.

9.2.4. Результатом рассмотрения конфликтной ситуации Согласительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронной подписи Клиента на спорном документе и/или соответствии IP-адреса, с которого был отправлен спорный документ, Перечню разрешенных IP-адресов, если таковой установлен Клиентом, и оснований Банка для исполнения документа. Под истинностью электронной подписи понимается результат проверки ЭП на спорном документе средствами, предоставленными разработчиками Системы ДБО. Соответствие IP-адреса, с которого поступил в Банк оспариваемый ЭД, проверяется в Журнале подключений Клиента к Системе ДБО, если Клиентом было подано Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Приложение №7 к настоящему Положению), а также, в случае если соответствующая информация была указана Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к настоящему Положению).

9.2.5. Согласительная комиссия в течение не более 7 (семи) рабочих дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

9.2.5.1. Согласительная комиссия проводит экспертизу ЭД, заверенного ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия:

• ЭД составлен по форме, предъявляемой к его виду Банком и/или действующим законодательством РФ;

• реквизиты предъявленного Банком ЭД Согласительной комиссии совпадают с документом, по которому Клиент предъявляет претензии;

9.2.5.2. Согласительная комиссия проводит проверку корректности ЭП Клиента в ЭД, пользуясь средствами, предоставленными разработчиками Системы ДБО. В результате проверки ЭП устанавливается:

• факт внесения изменений в состав ЭД Клиента;

• установление Уполномоченного лиц(а) Клиента, от имени которого(ых) подписан ЭД с действующим на момент установки ЭП правом подписи согласно Банковской карточки/доверенности/иного распорядительного акта Клиента.

В случае установления уполномоченных лиц Клиента, от имени которых был подписан ЭД, установления факта того, что ЭД был принят Банком без изменений, считается, что проверка ЭП дает положительный результат и фиксируется вывод об истинности ЭП на ЭД.

9.2.5.3. На основании полученных данных, Согласительная комиссия составляет Акт, в котором указываются результаты экспертизы ЭД и результаты проверки ЭП к рассматриваемому электронному документу, основание Банка исполнить ЭД и вывод о Стороне, несущей ответственность за исполненный спорный ЭД.

К Акту Согласительной комиссии Банком могут прикладываться протокол работы Согласительной

комиссии и другие дополнительные материалы, относящиеся к рассмотрению вопроса.

9.2.6. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

9.2.6.1. Банк не предъявляет ЭД, переданный Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента.

9.2.6.2. Результат проверки ЭП на ЭД дает отрицательный результат.

9.2.7. Сторонами признается, что Банк при исполнении оспариваемого ЭД имел все основания для его исполнения и перед Клиентом по выполненной операции со счетом Клиента ответственности не несёт в случае, если:

- Банк предъявляет Согласительной комиссии ЭД, значения реквизитов которого совпадают с оспариваемым ЭД;
- истинность (корректность) ЭП владельцев сессионных (закрытых) ключей Клиента признана Согласительной комиссией;
- принадлежность ЭП Уполномоченным лицам Клиента установлена.

10. ОСОБЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С СОВЕРШЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

10.1 Данный раздел определяет порядок осуществления Клиентами – юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицам, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке валютных операций в безналичной форме.

10.2. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ.

10.3. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г.(далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 г. №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

10.4. Документы и информация (далее – ЭД ВК), указанные в п. 10.3, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

10.4.1. В электронном виде при помощи Системы ДБО, используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) Уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП Уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

10.5. Документы и информация, указанные в п. 10.3, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

10.5.1. В электронном виде при помощи Системы ДБО используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

10.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

10.7. Информация по тематике валютного контроля и иные документы, используемые для целей валютного контроля, представляются в Банк письмами в Системе ДБО. Клиент обязуется указывать Тип письма (Отдел) «Документы по валютному контролю». В тексте письма может указываться информация, которая позволит соотнести пересылаемые электронные документы с номером электронного платежного документа, контракта, принятого на обслуживание, или иного документа.

10.8. Документы и информация, вложенные в бланк, разработанный в Системе ДБО, или письмо в Системе ДБО (пакет электронных документов), автоматически подписывается одновременно с бланком, разработанным в Системе ДБО, или письмом, отправленным в Системе ДБО.

10.9. Представляемые Клиентом копии документов, полученные с использованием сканирующих устройств, формируются Клиентом в одном из следующих графических форматов хранения изображений – Png, jpeg, gif, bmp, tiff, text, pdf и должны быть надлежащего качества (с отражением без искажений всех элементов документа) и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в принятии документов в случае, представления сканированных копий документов ненадлежащего качества.

10.10. Электронные сообщения, предусмотренные пунктом 3 Указания Банка России №4512-У, содержащие копию контракта, принятого на учет (обслуживание), или копию изменений (дополнений) в контракт, принятый на учет (обслуживание) (далее – ЭКВТ), копию кредитного договора, принятого на учет (обслуживание), или копию изменений (дополнений) в кредитный договор, принятый на учет (обслуживание) (далее – ЭККР), формируются в виде скан-копии соответствующего документа. Скан-копии документов должны быть получены с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого» в формате PDF или TIFF (многостраничный) и должны соответствовать требованиям, указанным в п. 10.9 настоящего Положения.

10.11. Совокупный размер вложенных в форму ЭД ВК файлов, не должен превышать размер 200 МБ, размер одного файла не должен превышать размера 20 МБ.

10.12. Допускается вложение в письма в Системе ДБО бланков, разработанных внутренним Порядком осуществления валютного контроля при проведении клиентами ПАО «Совкомбанк» валютных операций в формате Word с заполнением всех необходимых граф, указанные документы являются автоматически подписанными при одновременном подписании письма, отправленного в Системе ДБО. Банк, при необходимости, дополняет графы указанного документа, предусмотренные к заполнению Банком (информация, переданная Клиентом, не подлежит редактирования, остается в неизменном виде), и преобразует документ из формата Word в формат PDF. В случаях, предусмотренных законодательством, документ с отметками Банка направляется Клиенту в формате PDF.

10.13. Банк предоставляет услугу приема электронного документа по консалтинговой услуге (далее – ЭДКУ) в виде формализованных документов и документов свободного формата.

10.14. Файл с ЭД КУ свободного формата, содержащий сканированный графический образ документа, передается вложением в сообщение почты Системы ДБО, связанное с формализованным ЭД КУ. Сообщения почты с вложениями подписывается одновременно со связанными с ними формализованными ЭД КУ.

10.15. Файл с ЭД КУ свободного формат, вложенный в сообщение почты Системы ДБО, связанное с формализованным ЭД КУ, формируется в одном из следующих графических форматов хранения pdf, tiff, или jpeg, если формализованный ЭД КУ имеет корректную ЭП, то каждый файл с ЭД КУ свободного формата, вложенный в связанное сообщение почты Системы ДБО, считается подписанным корректной ЭП.

10.16. Направляемый в Банк файл с ЭД КУ не должен превышать размера 20 МБ, или совокупный размер вложенных в одно сообщение файлов не должно превышать размера 200 МБ.

10.17. Банк в одностороннем порядке имеет право изменять действующие ограничения на размер сообщения, содержащего файл (ы) с ЭД КУ и/или формат файла, уведомив об этом Клиента не позднее 2 (два) рабочих дня до вступления в силу соответствующих изменений.

10.18. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме ЭД КУ в случае невыполнения Клиентом требований пунктов 10.15;10.16. настоящего Положения.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

11.1. Договор ДБО, заключаемый Сторонами, вступает в силу со дня подписания Сторонами Заявления о присоединении и действует до момента его расторжения в порядке, установленном настоящим Положением.

11.2. Все заявления Клиента и дополнительные соглашения, заключенные между Сторонами, оформленные в соответствии с настоящим Положением, являются неотъемлемой частью Договора ДБО.

11.3. Дополнительные соглашения могут быть заключены путем составления одного документа, подписанного Сторонами, а также путем обмена документами по Системе ДБО в виде ЭИД свободного формата, подписанного соответствующими ЭП (при положительном результате проверки ЭП). При этом такое сообщение должно храниться вместе с ЭП подписавшей стороны до окончания действия Договора ДБО.

При невозможности сохранить электронную копию в силу каких-либо причин, Дополнительное соглашение должно быть оформлено в письменном виде на бумажном носителе. Инициатором оформления документа на бумажном носителе является Сторона, у которой нет возможности для сохранения документа в электронном виде.

11.4. Все изменения и дополнения Банком настоящего Положения, а равно Положение в новой редакции регулируют взаимоотношения Сторон по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента ознакомления Клиента с соответствующими изменениями в соответствии с пп. 1.6-1.8 настоящего Положения, если от Клиента не поступило письменного Заявления о несогласии с данными изменениями.

В случае поступления такого заявления Договор ДБО подлежит расторжению.

11.5. Внесение изменений в Положение

11.5.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Положение, в том числе путем утверждения новой редакции Положения в соответствии с пп. 1.6-1.8 настоящего Положения.

11.5.2. Изменения Положения, улучшающие условия обслуживания Клиентов, а также внесенные Банком в связи с необходимостью приведения настоящего Положения в соответствие с изменениями действующего законодательства РФ, вступают в силу через 2 (два) рабочих дня с момента публичного размещения Банком этих изменений, но не позднее даты, установленной федеральным законодательством или нормативными актами ЦБ РФ.

11.5.3. В случае несогласия Клиента с внесенными в Положение изменениями, Клиент вправе расторгнуть заключенный Договор ДБО в порядке, установленном п. 11.6 настоящего Положения.

11.6. Расторжение Договора ДБО

11.6.1. Договор ДБО может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон в одностороннем порядке.

11.6.2. Стороны обязаны уведомить друг друга о расторжении Договора ДБО не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения, в порядке, определенном настоящим Положением.

Ежемесячная плата, осуществленная Клиентом Банку в соответствии с Тарифами до расторжения Договора ДБО, возврату не подлежит.

11.6.3. Расторжение Договора ДБО по инициативе Клиента (отказ Клиента от присоединения к Положению) возможно только при условии отсутствия у Клиента задолженности по оплате услуг Банка, предусмотренных настоящим Положением.

Для расторжения Договора ДБО Клиент подает в Банк письменное Заявление о расторжении Договора ДБО к настоящему Положению на бумажном носителе или направляет в электронном виде по Системе ДБО, подписанное ЭП Уполномоченных лиц Клиента. При этом датой Сообщения Банку о расторжении Договор ДБО признается день подачи Клиентом Заявления о расторжении Договора ДБО в Банк.

11.6.4. При расторжении Договора ДБО по инициативе Банка (отказ Банка от исполнения Положения в отношении определенного Клиента) Банк направляет Клиенту по Системе ДБО Сообщение о расторжении Договора ДБО. При этом датой Сообщения Клиенту о расторжении Договора признается день направления Банком Клиенту такого Сообщения.

11.6.5. Отключение от Системы ДБО происходит в последний день действия Договора ДБО в период с 17-00 до 18-00 часов по московскому времени.

11.6.6. Начиная с даты расторжения Договора ДБО Банк прекращает прием от Клиента по Системе ДБО ЭД.

Все ЭД, зарегистрированные Банком до наступления даты расторжения Договора ДБО, считаются имеющими силу и подлежат исполнению Банком на общих условиях, определенных настоящим Положением.

11.6.7. В случае закрытия всех обслуживаемых с использованием Системы ДБО счетов Клиента, Договор ДБО считается расторгнутым.

11.6.8. Расторжение Договора ДБО не влечет прекращение обязательств по взаиморасчетам Сторон и возмещению убытков, возникших до момента расторжения Договора ДБО.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении своего места нахождения, а также об изменении иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Сторон не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента вступления таких изменений в силу. Клиент также предоставляет документы, подтверждающие изменения реквизитов, указанных при заключении Договора, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменений.

При этом, Банк не несет ответственности за документы, проведенные со старыми реквизитами в этот период времени, принятые от Клиента или от третьих лиц в сторону счета (счетов) Клиента до получения информации об изменении.

12.2. Права и обязанности Сторон по заключенным договорам с Банком не могут быть переуступлены или переданы третьим лицам без получения предварительного согласия другой Стороны.

12.3. По неурегулированным настоящим Положением вопросам Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета соответствующего вида.

12.4. Система ДБО предназначена только для обмена с банком ЭД и не является средством ведения бухгалтерского учета.

12.5. Работа Системы ДБО гарантируется с 8-00 до 18-30 по московскому времени по рабочим дням.

В остальное время Система ДБО может выключаться на технологические перерывы. Об очередном перерыве Банк не уведомляет Клиента.

12.6. Настоящим Клиент уведомлен, что Банк не имеет возможности отслеживать все попытки хакерских атак на АРМ Клиента и распространение в общих сетях передачи данных (Интернет) всевозможных вредоносных программ и предупреждать об этом Клиента.

12.7. По умолчанию все поданные ранее Клиентом заявления (устно или письменно в любом виде) имеют силу и действуют в рамках настоящего Положения до тех пор, пока Клиент самостоятельно не отзовет заявление или не предоставит в банк новое заявление, либо до тех пор, пока Банк не примет решение об изменении условий обслуживания или изменения параметров Клиента. Уведомления об изменениях условий обслуживания, изменении параметров Клиента производятся в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

12.8. Встроенные в Систему ДБО справочники являются дополнительным (не обязательным/не основным) функционалом системы. Банк по мере возможности вправе актуализировать информацию справочников.

12.9. Требования к техническим средствам доступа (АРМ, мобильное устройство) Клиента в зависимости от текущей версии Системы ДБО, применяемых при ее разработке новых технологий и вариантов подключения Клиента могут отличаться от указанных в п. 2.3.1,2.4.1, обозначенных как ориентир. В целях получения услуги надлежащего качества Клиент должен обратиться в Банк за получением актуальной информации о требованиях к техническим средствам доступа на текущий момент.

12.10. Клиент понимает и соглашается с тем, что использование Клиентом Систем ДБО возможно лишь на условиях согласно комплекса функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО, предоставляемых Банком в течение срока действия Договора ДБО. Клиент выражает свое согласие с предоставленным Банком в любой момент в течение срока действия Договора ДБО комплексом функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО путем предоставления в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Положению. Изменение порядка работы, в том числе интерфейса, дизайна, информационного наполнения, функционала и любых составляющих Системы ДБО по волеизъявлению Клиента технически невозможно, что не является ненадлежащим исполнением Банком Договора и нарушением Банком прав и законных интересов Клиента. Отзыв Клиентом согласия на обработку персональных данных также не является основанием для внесения Банком каких-либо изменений в порядок работы Систем ДБО, поскольку обработка Банком персональных данных Клиента в рамках функционирования Систем ДБО связана исключительно с исполнением условий Договора ДБО. В случае если Клиент не согласен с условиями настоящего пункта Правил, он вправе расторгнуть с Банком Договор ДБО.

13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СЕРВИСЫ В СИСТЕМЕ ДБО «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»

13.1. **Проверка контрагента «Светофор».**[122]

13.1.1. «Светофор» – сервис, позволяющий Клиенту – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю получать информацию о контрагентах - юридических лицах и индивидуальных предпринимателях из официальных общедоступных источников (сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, сведения о наличии исполнительного производства, арбитражных дел, сведения о банкротстве/ликвидации, сведения о выигранных государственных контрактах, сведения по задолженностям контрагентов по данным службы

[122] Доступно для Клиентов, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк».

судебных приставов и т.п.).

13.1.2. Информация, выявленная сервисом в процессе проверки контрагента, маркируется сигналами светофора в зависимости от категории выявленных фактов.

13.1.3. Возможность просмотра результатов проверки контрагента предоставляется Клиенту в Системе ДБО в процессе оформления платежного поручения на перевод денежных средств контрагенту. Информация становится доступной к просмотру после введения ИНН контрагента в соответствующее поле платежного поручения. В рамках сервиса Клиенту доступна детализация результатов проверки контрагента. Сервис проверки контрагента подключается автоматически перед отправкой платежного поручения в Системе ДБО.

13.1.4. Клиент может оформить подписку на проверку выбранных в Системе ДБО контрагентов, направив в Банк Заявление (Приложение №8 к настоящему Положению). Заявление может быть подано в офис Банка или направлено по Системе ДБО как по форме, установленной Банком (Приложение №8 к настоящему Положению), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Проверка осуществляется Банком один раз в сутки в ночное время. Банк направляет уведомление Клиенту в Системе ДБО в случае, если по результатам проведенной проверки у контрагента изменился сигнал светофора. В остальных случаях уведомление Клиенту о результатах проведенной проверки Банком не направляется.

13.1.5. Сервис проверки контрагента «Светофор» предоставляется Клиентам, имеющим в Банке действующий расчетный счет в валюте Российской Федерации, и подключенным к Системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес».

13.1.6. Предоставление услуги осуществляется в следующем объеме: предоставление информации о цвете сигнала светофора по контрагенту в соответствии с категорией выявленных фактов с возможностью детализации результатов проверки контрагента.

13.1.7. Комиссия за пользование сервисом взимается в соответствии с тарифными планами расчетно-кассового обслуживания Банка. Банк не несет ответственности за полноту и достоверность открытой информации, содержащейся в общедоступных источниках, доступ к которой будет получен Клиентом с использованием сервиса проверки контрагента «Светофор».

13.1.8. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования сервиса «Проверка контрагента «Светофор».

13.1.9. Банк не несет ответственности за перерывы в предоставлении услуги, вызванные в том числе, но не исключительно, техническими перебоями в работе официальных открытых источников.

13.2. **Сервис пополнения расчетного счета с карты любого Банка.**

13.2.1. Сервис пополнения расчетного счета с карты любого Банка (далее – Сервис) – сервис Системы ДБО для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк», подключенных к Системе ДБО.

13.2.2. В рамках Сервиса Банк оказывает услугу перевода денежных средств с карты, выпущенной физическому лицу любым Банком, на расчетный счет Клиента.

13.2.3. В рамках Сервиса возможно использование карт Visa, MasterCard, Maestro, МИР.

13.2.4. В рамках Сервиса Банк:

- принимает к исполнению Поручение на перевод денежных средств Отправителя;
- в случае если Карта выпущена Банком осуществляет списание денежных средств Клиента в размере суммы перевода и комиссии (при её наличии);
- осуществляет зачисление денежных средств получателю на расчетный счет в размере суммы перевода;
- осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.

13.2.5. Валюта перевода денежных средств - рубли Российской Федерации.

13.2.6. Ограничения на виды карт:

- карта Отправителя эмитирована сторонним Банком к расчетному счету юридического лица;
- карта Отправителя эмитирована кредитной организацией – нерезидентом Российской Федерации;
- иные виды карт, запрет или ограничение на проведение операций, по которым установлены Сторонним банком-эмитентом и/или Платежной системой, к которой относится Карта, и/или законодательством Российской Федерации.

13.2.7. В рамках Сервиса Банком по своему усмотрению могут быть запрошены следующие параметры операции:

- номер Карты Отправителя;
- срок действия Карты Отправителя;

- cvv2/cvc2 код Карты Отправителя;
- имя держателя карты;
- номер расчетного счета Получателя;
- назначение платежа;
- сумму перевода в рублях Российской Федерации;
- иные параметры.

13.2.8. За пользование Сервисом взимается комиссия (при ее наличии) в соответствии с Тарифами Банка.

13.2.9. Клиент может воспользоваться Сервисом при одновременном выполнении следующих условий:

- наличия у Банка технической возможности для оказания услуги;
- успешного прохождения Клиентом верификации, если она запрошена Банком;
- наличия у Банка разрешения на проведение операции по карте, полученного в результате подтверждения Отправителем перевода кодом 3d secure;
- оплаты Клиентом Комиссии (если она предусмотрена) за оказание Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка;
- отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», условиями Банка-эмитента, Правилами Платежных систем и законодательством РФ.

13.2.10. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании услуги перевода денежных средств в одностороннем порядке и без объяснения причин если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем или носит мошеннический характер.

13.2.11. Банк обязан хранить и имеет право обрабатывать в течение 5 (пяти) лет после совершения перевода персональные данные Клиента и параметры карт, ставшие известными Банку в связи с оказанием услуги.

13.2.12. Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать лимиты на сумму разовой операции, количество, а также сумму операций в месяц при проведении операции с использованием Сервиса или ограничить предоставление услуги перевода денежных средств с карты на расчетный счет в рамках Сервиса.

13.2.13. Банк не несет ответственности в случаях, когда прямой или косвенный ущерб, возник у Клиента не по вине Банка, и(или) когда перевод денежных средств Получателю осуществлен с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами Платежной системы, к которой отнесена Карта, Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и законодательством Российской Федерации по вине Стороннего банка-эмитента.

13.2.14. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при использовании Сервиса в момент ввода параметров операции и приведшие к переводу денежных средств в некорректной сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания услуги.

13.2.15. Клиент осуществляет дополнительную проверку параметров перевода, в том числе корректность указания номера карты, суммы перевод, назначения платежа и номера расчетного счета, и подтверждает свое желание получить услугу с параметрами, введенными ранее Клиентом, нажатием соответствующей кнопки в интерфейсе Системы ДБО. После подтверждения параметров услуги Клиент не имеет возможности отказаться от получения заказанной услуги.

13.2.16. Услуга считается оказанной Банком Клиенту в случае, когда Банком получено разрешение на проведение операции по карте в результате подтверждения Отправителем перевода кодом 3d secure, и Банком выполнены действия по оказанию Услуги, указанные в п. 13.2.4.

13.2.17. Безотзывность перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, наступает с момента списания денежных средств со счета, обслуживаемого банком-эмитентом, на котором учитываются операции с картой.

13.2.18. Клиент, являющийся Резидентом, обязуется не осуществлять с использованием Карт

расчеты с нерезидентами по сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен законодательством Российской Федерации.

13.3. **Сервис «Мой бизнес» –** Сервис для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих действующий расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к Системе ДБО. Сервис отображает информацию о работе Клиента по расчетному счету в разрезе основных параметров, а также позволяет оценить до отправления платежного поручения Клиентом в Банк вероятность возникновения дополнительных мер контроля со стороны Банка платежного поручения Клиента. Доступ к Сервису не предоставляется в случае наличия ограничений предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам посредством Системы ДБО.

13.3.1. Сервис носит рекомендательный характер для возможного снижения экономических и иных рисков. В силу принципа свободы экономической деятельности налогоплательщик осуществляет предпринимательскую деятельность самостоятельно на свой риск. Банк не несет ответственности за возможные экономические потери/случаи недополученного дохода и не дает каких-либо гарантий или заверений.

13.3.2. Оценка работы Клиента по расчетному счету в разрезе основных параметров производится на основании внутренних методик и положений Банка, не подлежащих разглашению Клиентам Банка и третьим лицам.

13.3.3. Оценка вероятности возникновения дополнительных мер контроля платежного поручения Клиента производится Банком на основании внутренних методик и положений Банка, не подлежащих разглашению Клиентам Банка и третьим лицам.

13.3.4. За пользование Сервисом взимается комиссия (при ее наличии) в соответствии с Тарифами Банка.

13.3.5. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования Сервиса «Мой бизнес».

13.4. **Сервис «Информирование ВЭД» (далее – Сервис ВЭД) –** Сервис для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, подключенных к Системе ДБО и занимающихся внешнеэкономической деятельностью в соответствии с Законом №173-ФЗ и Инструкцией №181-И. Сервис ВЭД позволяет подключить получение уведомлений (информационных сообщений) от Банка, связанных с валютными операциями Клиента.

13.4.1. В рамках Сервиса ВЭД Клиенту доступен выбор одного или нескольких типов уведомлений (информационных сообщений):

- SWIFT-сообщение к переводу в иностранной валюте;
- уведомление об истечении сроков исполнения обязательств по контракту;
- уведомление о наступлении ожидаемых сроков по контракту.

13.4.2. Банк направляет Клиенту уведомления (информационные сообщения) с файловыми вложениями по Системе ДБО в раздел «Уведомления ВЭД».

13.4.3. SWIFT-сообщение к переводу в иностранной валюте отправляются Банком после исполнения перевода в иностранной валюте в день его исполнения.

13.4.4. Уведомление об истечении сроков исполнения обязательств по контракту отправляется в следующих случаях:

- за 15 календарных дней до наступления указанной в контракте (кредитном договоре) даты исполнения обязательств по контракту (кредитному договору);
- на следующий рабочий день после наступления даты исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) в случае отсутствия у Банка документов, подтверждающих исполнение указанных обязательств.

13.4.5. Уведомление о наступлении ожидаемых сроков по контракту отправляется в следующих случаях:

- за 15 календарных дней до наступления ожидаемых сроков по контракту (кредитному договору) в случае отсутствия у Банка документов, подтверждающих исполнение обязательств;
- на следующий рабочий день после наступления ожидаемого срока по контракту (кредитному договору) в случае отсутствия у Банка документов, подтверждающих исполнение обязательств по контракту (кредитному договору).

13.4.6. Заявление на подключение/изменение/отключение Сервиса ВЭД может быть подано Клиентом по Системе ДБО как по форме, установленной Банком (Приложение №9 к настоящему Положению), так и в свободной письменной или устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

13.4.7. За пользование Сервисом ВЭД взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

13.4.8. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования Сервиса «Информирование ВЭД».

13.5. **Сервис выставления счетов.**[123]

13.5.1. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЕ И ФУНКЦИОНАЛ СЕРВИСА

13.5.1.1. Банк за вознаграждение предоставляет Клиенту право использования внешней системы «Seeneco. Сервис выставления счетов» (далее по настоящему разделу – Сервис), размещенной в сети Интернет по адресу: https://online.sovcombank.ru и гарантийной технической поддержки Сервиса ООО «Синеко – информационные системы» (далее по настоящему разделу – Синеко) в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

Описание функциональных, технических и иных возможностей Сервиса приведены в документации к Сервису, размещенной в сети Интернет по адресу: https://sovcombank.ru/pages/seeneco (далее по настоящему разделу – Документация).

13.5.1.2. Подключение Клиента к Сервису осуществляется в Системе ДБО.

Сервис подключается при нажатии Клиентом на кнопку «Подключить» в разделе «Сервис выставления счетов» и подписании Клиентом Заявления на подключение/отключение Сервиса выставления счетов по форме Приложения №10 к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» (далее по настоящему разделу – Заявление).

После подключения к Сервису в Системе ДБО Клиенту направляется уведомление о подключении Сервиса, и автоматически создается Личный кабинет Клиента в Сервисе.

При повторном подключении к Сервису (после отключения) Клиент получает доступ к ранее созданному Личному кабинету.

13.5.1.3. 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.

13.5.2. ОБЪЕМ ПОЛУЧАЕМЫХ ПРАВ

13.5.2.1. С даты подключения Сервиса Клиент имеет право на использование Сервиса, доступ к Сервису и право на гарантийную техническую поддержку Сервиса в соответствии с настоящим разделом.

13.5.2.2. Предоставляемое Банком право Клиенту использования Сервиса включает в себя следующие права использования Сервиса:

– воспроизведение Сервиса, которое также предусматривает возможность осуществлять любые действия, связанные с функционированием Сервиса в соответствие с его назначением, за исключением действий, оговоренных в п. 13.5.2.3 настоящего раздела.

13.5.2.3. 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;

[123] Доступно для Клиентов, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк».

– разработку производного программного обеспечения с использованием, как всего Сервиса, так и его частей. Ограничение на разработку производного программного обеспечения не распространяется на право Клиента разрабатывать новые отчетные формы и/или использовать информацию из файлов данных, созданных с помощью Сервиса, во внешних по отношению к нему системах;

– использование Сервиса с превышением ограничений, указанных в настоящем разделе;

– упоминание Сервиса в публикациях и выступлениях без ссылки на Синеко;

– использование Сервиса иными способами, не предусмотренными п. 13.5.2.1 настоящего раздела.

13.5.2.4. Срок действия права использования Сервиса: с момента подключения Сервиса и до момента отключения Сервиса.

13.5.2.5. Доступ к Сервису и право на гарантийную техническую поддержку Сервиса предоставляется в порядке, определенном пп. 13.5.3 и 13.5.4 соответственно.

13.5.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К СЕРВИСУ

13.5.3.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к Сервису при условии:

– наличия у Клиента подключения к Системе ДБО и расчетного счета;

– после успешного подключения Клиенту Сервиса Банком в соответствии с п. 13.5.1.2.

13.5.3.2. Банк предоставляет удаленный доступ Клиенту к Сервису, путем применения технологии единого входа из Системы ДБО без дополнительной аутентификации.

13.5.3.3. Клиенту предоставляется право использования простой (неисключительной) лицензии Сервиса одновременно с предоставлением ему Доступа к Сервису.

13.5.3.4. Доступ к Сервису Банк предоставляет Клиенту в момент подключения Сервиса в Системе ДБО.

13.5.4. ГАРАНТИЙНАЯ ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

13.5.4.1. Гарантийная техническая поддержка Сервиса осуществляется Синеко на основании заключенного между Банком и Синеко Лицензионного договора о предоставлении права использования Программного продукта (простая (неисключительная) лицензия).

13.5.4.2. Способы связи с технической поддержкой Синеко:

- звонок по телефону – 7 499 703 40 28;
- сообщение в чат, расположенный в Личном кабинете;
- письмо на электронную почту технической поддержки support@seeneco.ru.

13.5.4.3. В течение срока действия права использования Сервиса Клиенту предоставляется гарантийная техническая поддержка в случаях:

– возникновения несоответствия функциональных возможностей Сервиса, функциональным возможностям, оговоренным в Документации;

– возникновения проблем работы доступа к Сервису, возникшие по вине Синеко;

– возникновения проблем работы функционала Сервиса по вине Синеко;

– возникновения несоответствий в работе функционала Сервиса при использовании Клиентом новых функциональных возможностей Сервиса, выполненных Синеко, при выпуске Синеко нового релиза Сервиса.

13.5.4.3.1. Выявленные Клиентом несоответствия в целях оперативности их исправления в рамках гарантийной технической поддержки делятся по следующим приоритетам:

– 1-ый приоритет:
  - несоответствия, приводящие к невозможности входа в Сервис/доступа к Сервису;
  - несоответствия, приводящие к невозможности отображения данных в интерфейсе Сервиса (списков, графиков, отчетов).
– 2-ой приоритет:
  - отображение неактуальных данных на определенный момент времени, возникшие по вине Синеко;
  - несоответствия, относящиеся к 1-му приоритету, но для которых существует временное обходное решение, позволяющее Клиенту использовать Сервис;
  - отображение некорректных данных в интерфейсе Сервиса (списках, графиках, отчетах).
– 3-ий приоритет:
  - несоответствия, возникающие в работе функционала Сервиса при использовании Клиентом новых функциональных возможностей, выполненных Синеко, при выпуске нового релиза Сервиса, но для которых существует временное обходное решение, позволяющее Клиенту использовать Сервис;
– 4-ый приоритет:

- все остальные несоответствия функциональных возможностей Сервиса, функциональным возможностям, оговоренным в Документации или о которых Синеко уведомил Клиента согласно условиям настоящей раздела.

13.5.4.3.2. Сроки исправления Синеко несоответствий по приоритетам:

- несоответствия, относящиеся к 1-му приоритету, должны быть исправлены Синеко в течение не более 2 (двух) рабочих дней с момента предоставления Клиентом Синеко достаточной информации по несоответствию.
  Исправления вносятся в действующую конфигурацию Сервиса на момент регистрации несоответствия;
- несоответствия, относящиеся ко 2-му приоритету, должны быть исправлены Синеко в течение не более 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления Клиентом достаточной информации по несоответствию.
  Исправления вносятся в действующую конфигурацию Сервиса на момент регистрации несоответствия или в действующий на момент внесения исправлений релиз Сервиса;
- несоответствия, относящиеся к 3-му приоритету, должны быть исправлены Синеко в течение согласованного с Клиентом Банка времени, но не более 20 (двадцати) рабочих дней с момента предоставления Клиентом Банка достаточной информации по несоответствию.
  Исправления вносятся в текущую конфигурацию Сервиса;
- несоответствия, относящиеся к 4-му приоритету, должны быть исправлены Синеко в течение согласованного с Клиентом времени с момента предоставления Клиентом достаточной информации по несоответствию.
  Исправления вносятся в текущую конфигурацию Сервиса на момент внесения исправлений или в новую конфигурацию Сервиса на момент внесения исправлений.

13.5.4.4. Случаи гарантийной технической поддержки, указанные в п. 13.5.4.3 не предусматривают внесение каких-либо изменений и дополнений в функциональные возможности Сервиса, оговоренные в Документации, и связанные как с изменением текущего законодательства РФ, так и с пожеланиями Клиента.

13.5.4.5. Несоответствия в Сервисе, возникшие вследствие наличия (в том числе временного) идентичных (зеркальных) несоответствий в системах-источниках данных, не являются гарантийными и не подлежат исправлению за счет Синеко.

13.5.4.6. Гарантийная техническая поддержка Сервиса предназначена исключительно для выполнения функций Сервиса с учетом соответствующих технических требований, указанных в Документации.

13.5.4.7. Какие-либо изменения, дополнения и пожелания Клиента, связанные с функциональными возможностями Сервиса, не рассматриваются как рекламации и могут быть выполнены Синеко на основании отдельного соглашения с Клиентом.

13.5.4.8. Клиент вправе направлять Синеко информацию согласно условиям настоящего раздела, включая, но не ограничиваясь, информацию по несоответствиям согласно п. 13.5.4 настоящего раздела, через Личный кабинет либо на адрес электронной почты: support@seeneco.ru.

13.5.5. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

13.5.5.1. За использование Сервиса Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение, в том числе НДС, в сроки и на условиях, определенных Тарифами Банка.

13.5.5.2. Оплата Клиентом комиссионного вознаграждения Банку, в том числе НДС, производится с учетом следующего:

– Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) с любого счета (за исключением счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) суммы комиссионного вознаграждения за использование Сервиса в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

– Клиент обеспечивает наличие на счетах денежных средств, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения Банку за использование Сервиса согласно Тарифам, а при отсутствии/закрытии счета – самостоятельно и в срок производить оплату комиссионного вознаграждения Банку на основании Тарифов или выставленных Банком счетов.

13.5.6. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА

13.5.6.1. Для отключения Сервиса Клиент подает Заявление в Системе ДБО или на бумажном носителе в отделение обслуживания.

13.5.6.2. Банк отключает Сервис:

– в течение 3 рабочих дней после принятия Заявления от Клиента на бумажном носителе;
– в момент отключения Сервиса (подачи Заявления) в Системе ДБО.

13.5.6.3. Банк отключает Сервис в случае отсутствия на счетах Клиента денежных средств, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения Банка, определенного в п. 13.5.5.1.

13.5.6.4. Доступ к Сервису приостанавливается на время устранения технических неполадок или иных обстоятельств, препятствующих доступу Клиента к Сервису, в том числе на время доработки, модификации Сервиса со стороны Синеко.

13.5.7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.5.7.1. Уведомления об изменениях содержания Сервиса, изменениях предоставления Доступа к Сервису, гарантийной технической поддержки Сервиса, Документации к Сервису, технических требований к оборудованию Клиента, необходимых для работы Сервиса и указанных в Документации, направляются в Личном кабинете Клиента.

13.5.7.2. 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;

– Клиент гарантирует, что все необходимые согласия субъектов персональных данных Клиентом получены в соответствии с законодательством Российской Федерации, и в случае необходимости по запросу Синеко готов предоставить указанные выше согласия субъектов персональных данных Синеко для подтверждения их наличия;

– право на добавление новых свойств и функциональных возможностей Сервиса, изменение Документации, технических требований к Сервису или удаление из Сервиса уже существующих свойств и функциональных возможностей принадлежит Синеко;

– удаление из Сервиса уже существующих свойств и функциональных возможностей осуществляется Синеко после предварительного уведомления об этом Клиента в Личном кабинете в срок не менее чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты удаления из Сервиса.

13.5.7.3. Клиент обязуется не нарушать условия настоящего раздела, в том числе исключительные и авторские права Синеко. В случае незаконного использования Клиентом прав, принадлежащих Синеко, Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.5.7.4. Клиент не возражает, что его данные, переданные (загруженные) им в Сервис, могут быть доступны Синеко.

13.5.7.5. Клиент гарантирует, что третьи лица, чья информация будет передана в Сервис не возражают против доступа к ней Синеко.

13.5.7.6. В соответствии с Соглашением о конфиденциальности и Соглашением об обеспечении безопасности персональных данных заключенным между Банком и Синеко, на Синеко возложена обязанность гарантировать:

– неразглашение конфиденциальной информации третьим лицам, которой признается любая информация, предоставленная Клиентом или третьими лицами от имени Клиента при получении Доступа к Сервису, включая данные о хозяйственных операциях Клиента, счетах в банках, контрагентах и т.д.;

– строго сохранять конфиденциальный характер полученной от Клиента информации, не разглашать ее третьим лицам без предварительного письменного на то согласия Клиента, за исключением случаев, когда это необходимо для раскрытия соответствующим государственным органам в случаях, определенных законодательством Российской Федерации. Указанное положение не относится к общеизвестной или общедоступной информации;

13.5.7.7. Банк не несет ответственности за проблемы, возникающие у Клиента в процессе обновления, поддержки и эксплуатации Сервиса, возникшие не по вине Банка, (в т. ч. проблемы совместимости с другими программами для ЭВМ, программными продуктами (пакетами, драйверами и др.), несоответствия результатов использования Сервиса ожиданиям Клиента Банка и т.п.).

13.5.7.8. В случае нарушения Клиентом требований п. 13.5.2.3 настоящего раздела Синеко вправе по своему усмотрению приостановить предоставление Доступа к Сервису и/или права использования Клиентом Сервиса и/или гарантийной технической поддержки Сервиса до момента устранения Клиентом допущенных нарушений.

13.5.7.9. В соответствии с договором, заключенным между Банком и Синеко, ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему разделу в размере причиненного

его действием (бездействием) материального ущерба, но не более суммы вознаграждения в соответствии с п. 13.5.5 настоящего раздела, полученной Банком от Клиента за один год несет Синеко.

13.5.7.10. Банк/Синеко не несет никакой ответственности за результаты коммерческой деятельности, получаемые в связи с использованием Клиентом в своей деятельности Сервиса, как, то потерю прибыли Клиентом, сохранность данных, а также косвенные или прямые убытки Клиентом. Указанное в настоящем пункте ограничение не распространяется на убытки в результате нанесенного вреда или небрежного отношения со стороны Банка/Синеко или его исполнительных лиц. Имущественная ответственность Синеко по возмещению Клиенту убытков, нанесенных Сервисом и/или результатами деятельности Сервиса, не может превышать суммы вознаграждения, полученной Банком от Клиента за один год согласно условиям раздела 13.5.5 настоящей раздела.

13.5.7.11. Клиент/Банк не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего раздела, если это оказалось невозможным вследствие действий непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств.

В случае наступления таких обстоятельств, окончательная дата исполнения обязательств переносится до окончания действия обстоятельств, препятствующих выполнению настоящего раздела в целом или его части.

13.5.7.12. Клиент/Банк не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это стало невозможным в результате издания акта государственного органа, при котором исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично. В таком случае обязательство прекращается полностью или в соответствующей его части.

13.5.7.13. При наступлении обстоятельств, указанных в пп. 13.5.7.11 и 13.5.7.12. Клиент/Банк должны известить друг друга в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента возникновения обстоятельств, препятствующих исполнению настоящего раздела в целом или его части.

13.5.7.14. Обстоятельства, описанные в п. 13.5.7.13, Клиент и Банк подтверждают путем представления копий актов государственного органа.

13.5.7.15. Обязанность доказывания действий непреодолимой силы лежит на стороне, не исполнившей свои обязательства.

13.5.7.16. Уведомления, указанные в п. 13.5.7.14, могут направляться Банку/Клиенту в Системе ДБО.

13.5.7.17. Клиент вправе направлять Синеко информацию согласно условиям настоящего раздела, включая, но не ограничиваясь, информацией по несоответствиям согласно п. 13.5.4 настоящего раздела, через Личный кабинет либо на адрес электронной почты: support@seeneco.ru.

13.6. **Сервис «Онлайн-бухгалтерия»**[124] (далее по настоящему разделу – Сервис) – это сервис для Клиентов Банка (юридических лиц, зарегистрированных в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), и индивидуальных предпринимателей (ИП), применяющих общую, упрощённую или патентную систему налогообложения), предоставляемый партнёром Банка – ООО «Моё дело» (юридический адрес: 123112, г. Москва, вн.тер. г. Муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, д. 12, помещ. 13/65, ОГРН 1107746736811, ИНН 7701889831; далее по настоящему разделу – Партнёр) с привлечением ООО «Главучет» (юридический адрес: 121205, город Москва, ул Нобеля (Инновационного Центра Сколково Тер), д. 7, эт 1 пом 183 рм 1, ОГРН 1157746373465, ИНН 7707339633) с согласия Клиента. Доступ к Сервису осуществляется через Систему ДБО Банка на основании лицензионного договора, заключённого между Партнёром и Банком. Оригинальное наименование Сервиса – «Моё Дело. Интернет Бухгалтерия».

13.6.1. ФУНКЦИОНАЛ СЕРВИСА И ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ

13.6.1.1. Сервис предназначен для самостоятельного ведения Клиентом налогового, бухгалтерского и кадрового учета и включает следующие функциональные возможности:

1. Загрузка выписки. Все движения средств по расчётному счёту автоматически загружаются в Сервис и разносятся по статьям доходов и расходов, возможность отнесения доходов и расходов в Сервисе на другие статьи в ручном режиме.
2. Отправка черновиков платёжных поручений. При создании расходной операции в Сервисе соответствующий черновик платёжного поручения отправляется в ДБО «Совкомбанк Бизнес».
3. Налоговый календарь. Получение уведомлений в Сервисе о наступлении налогового события в зависимости от организационно-правовой формы, системы налогообложения и других параметров бизнеса ИП или ООО.

[124] Доступен для Клиентов, имеющих открытый расчётный счёт в ПАО «Совкомбанк» и подключённых к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес».

4. Бланки и шаблоны. Доступ к актуальным формам накладных, счетов, актов, договоров, счетов-фактуры, кассовых ордеров, отчётов.

5. Формирование счетов, актов и договоров. Создание различных бухгалтерских документов при работе с доходными и расходными операциями в Сервисе.

6. Формирование отчётности. Автоматическое формирование отчётности в Федеральную налоговую службу России, Социальный фонд России и Росстат по актуальным формам.

7. Налоговая и бухгалтерская отчётность. Расчёт всех налогов и взносов в автоматизированном режиме, учитывая актуальные изменения в системе налогообложения и законодательстве РФ, возможность формирования бухгалтерской отчётности.

8. Кадровое делопроизводство. Формирование трудовых договоров, приказов о приёме и увольнении, оформлении отпусков, а также другой кадровой документации.

9. Зарплатный проект. Распределение сумм и начисление зарплаты сотрудникам.

10. Работа с информацией. Возможности импорта и экспорта информации в различных форматах, хранение информации о проводках после отключения Сервиса.

Описание функциональных и технических возможностей Сервиса, включая его преимущества, доступно в разделе «Сервисы для Бизнеса» на официальном сайте Банка по адресу https://sovcombank.ru/business/servisi.

13.6.1.2. Алгоритмы работы Сервиса определяются Партнёром без участия Банка.

13.6.1.3. Подключение к Сервису осуществляется Клиентом в Системе ДБО следующим образом:

– переход Клиента на карточку Сервиса через пункт меню «Бухгалтерия»;

– заполнение полей в заявке на подключение/отключение Сервиса «Онлайн-бухгалтерия»;

– формирование и подписание простой ЭП Заявления на подключение/отключение Сервиса «Онлайн-бухгалтерия» в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» (Приложение № 11 к настоящему Положению) и Согласия на обработку персональных данных (Приложение № 12 к настоящему Положению).

13.6.1.4. При подключении Клиента к Сервису осуществляется автоматическая регистрация в Сервисе при помощи Системы ДБО с последующим переходом на сайт https://buh.sovcombank.ru.

13.6.1.5. После регистрации в Сервисе Клиенту в Системе ДБО направляется уведомление о подключении Сервиса, и автоматически создается Личный кабинет Клиента в Сервисе.

13.6.1.6. Датой начала использования Клиентом Сервиса считается дата получения Клиентом уведомления о подключении к Сервису в Системе ДБО.

13.6.2. ОБЪЁМ ПОЛУЧАЕМЫХ ПРАВ

13.6.2.1. С даты подключения Сервиса Клиент имеет право на использование Сервиса, доступ к Сервису и право на техническую поддержку Сервиса в соответствии с настоящим разделом.

13.6.2.2. Банк предоставляет Клиенту право использования Сервиса, включающее воспроизведение Сервиса и выполнение любых действий, необходимых для его функционирования в соответствии с назначением, за исключением случаев, указанных в пункте 13.6.2.3 настоящего раздела.

13.6.2.3. Право использования Сервиса, предоставляемое Клиенту, не включает:

– модификацию Сервиса, включая вмешательство в его систему защиты;

– передачу прав использования Сервиса третьим лицам любым способом;

– разработку производного программного обеспечения на основе всего Сервиса или его компонентов, за исключением создания новых отчётных форм и использования данных, сформированных Сервисом, во внешних информационных системах.

13.6.2.4. Срок действия права использования Сервиса соответствует периоду его подключения: с момента активации до момента отключения, а также сроку действия лицензии, приобретённой Банком по лицензионному договору с Партнёром. Срок действия лицензии Клиента составляет один календарный год и не зависит от даты её активации.

13.6.2.5. Доступ к Сервису и право на получение технической поддержки предоставляются в порядке, установленном пунктами 13.6.3 и 13.6.4 настоящего раздела соответственно.

13.6.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К СЕРВИСУ

13.6.3.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к Сервису при условии:

– наличия у Клиента действующего расчётного счёта в Банке и подключения к Системе ДБО;

– успешного подключения Клиента к Сервису в соответствии с пунктами 13.6.1.3 – 13.6.1.4.

13.6.3.2. После подключения к Сервису Банк предоставляет доступ Клиенту в Личный кабинет Сервиса путём применения технологии единого входа из Системы ДБО без дополнительной аутентификации.

13.6.3.3. Клиенту предоставляется право использования простой (неисключительной) лицензии Сервиса одновременно с предоставлением ему доступа к Сервису.

13.6.3.4. Доступ к Сервису предоставляется Клиенту на период действия Договора ДБО и прекращается без дополнительного уведомления при прекращении Договора ДБО.

13.6.3.5. Доступ к Сервису приостанавливается на время проведения Партнёром и Банком профилактических работ. Информация о проведении профилактических работ размещается в Системе ДБО.

13.6.4. ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

13.6.4.1. Техническая поддержка Клиентов, подключённых к Сервису, осуществляется Банком в соответствии с условиями настоящего Положения о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк».

13.6.4.2. Техническая поддержка Сервиса доступна:

- по телефону горячей линии 8-800-100-10-20;
- через онлайн-чат в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес».

13.6.5. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

13.6.5.1. Оплата Сервиса производится согласно Тарифам Банка, размещённым на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://sovcombank.ru/.

13.6.5.2. Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) с любого счёта (за исключением счёта, с которого списание не допускается в силу закона или договора) суммы комиссионного вознаграждения за использование Сервиса в размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

13.6.6. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА

13.6.6.1. Для отключения Сервиса Клиент направляет соответствующую заявку через Систему ДБО по форме Приложения № 11 к настоящему Положению.

13.6.6.2. Банк прекращает предоставление Сервиса после исполнения заявки Клиента на отключение, уведомляя об этом посредством Системы ДБО.

13.6.6.3. Доступ к Сервису приостанавливается на время устранения технических неполадок или иных обстоятельств, препятствующих нормальному функционированию Сервиса.

13.6.7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.6.7.1. Банк обязан предоставлять Клиенту для использования Сервис «Онлайн-бухгалтерия» в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим разделом.

13.6.7.2. Уведомления об изменениях функциональных возможностей Сервиса, изменениях в предоставлении доступа к Сервису, а также о технических требованиях к оборудованию Клиента, необходимых для работы Сервиса, осуществляются путём отправки соответствующих уведомлений посредством Системы ДБО в соответствии с условиями лицензионного договора, заключённого между Банком и Партнёром.

13.6.7.3. Клиент подтверждает, что проинформирован и осознаёт следующее:

- для работы Сервиса требуется выгрузка данных (сведений) о Клиенте из Системы ДБО, включая данные (сведения), составляющие банковскую и/или налоговую тайну, а также иную информацию, охраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- используемая Сервисом информация может содержать сведения о банковских операциях и счетах Клиента, коммерческую тайну, персональные данные Клиента или его единоличного исполнительного органа управления, представителя Клиента или иных лиц, а также иную конфиденциальную информацию;
- право Партнёра по своему усмотрению и без согласования с Клиентом вносить изменения в Сервис, не затрагивающие его функциональные свойства;
- в случае удаления функциональных возможностей из Сервиса Банк уведомляет Клиента через Систему ДБО, указывая срок, когда данные возможности будут удалены.

13.6.7.4. Клиент обязуется соблюдать условия настоящего раздела, включая обязательство не нарушать исключительные и авторские права Банка и Партнёра. В случае незаконного использования Клиентом прав, принадлежащих Банку и Партнёру, Клиент несёт ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.6.7.5. Клиент обязуется своевременно предоставлять Банку все необходимые документы и сведения для подключения и работы Сервиса, а также предоставлять Банку актуальную и корректную

информацию о применяемой Клиентом системе налогообложения, иную информацию, влияющую на использование Сервиса.

13.6.7.6. Клиент не возражает, что его данные (сведения), переданные (загруженные) им в Сервис, могут быть доступны Партнёру.

13.6.7.7. Клиент гарантирует, что третьи лица, чья информация будет передана в Сервис, не возражают против доступа к ней Партнёра.

13.6.7.8. При использовании Сервиса через Систему ДБО Партнёр гарантирует конфиденциальность данных Клиента, включая банковские и налоговые сведения, в соответствии с Соглашением о конфиденциальности, заключённым между Банком и Партнёром.

13.6.7.9. Банк не несёт ответственности за проблемы, возникающие у Клиента в процессе обновления, поддержки и эксплуатации Сервиса, возникшие не по вине Банка, (в т. ч. проблемы совместимости с другими программами для ЭВМ, программными продуктами (пакетами, драйверами и др.), несоответствия результатов использования Сервиса ожиданиям Клиента Банка и т.п.).

13.6.7.10. Банк не несёт ответственности за получение Клиентом некорректной информации/сведений и/или неполучение Клиентом информации/сведений в рамках Сервиса, если это было обусловлено непредставлением Клиентом Банку полной и достоверной информации о системе налогообложения, применяемой Клиентом, а также иной информации о Клиенте, запрашиваемой Банком в рамках Сервиса.

13.6.7.11. В случае нарушения Клиентом требований п. 13.6.2.3 настоящего раздела Банк и Партнёр вправе по своему усмотрению приостановить предоставление доступа к Сервису и/или права использования Клиентом Сервиса и/или технической поддержки Сервиса до момента устранения Клиентом допущенных нарушений.

13.6.7.12. Банк/Партнёр не несёт ответственности за результаты коммерческой деятельности, упущенную выгоду, утрату данных, а также иные прямые или косвенные убытки Клиента, связанные с использованием Сервиса, за исключением случаев причинения вреда вследствие умышленных действий Банка/Партнёра или небрежности их работников при исполнении служебных обязанностей.

13.6.7.13. Банк/Партнёр не несут ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего раздела, если это оказалось невозможным вследствие действий непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств.

В случае наступления таких обстоятельств, окончательная дата исполнения обязательств переносится до окончания действия обстоятельств, препятствующих выполнению настоящего раздела в целом или его части.

13.6.7.14. Клиент/Банк не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это стало невозможным в результате издания акта государственного органа, при котором исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично. В таком случае обязательство прекращается полностью или в соответствующей его части.

13.6.7.15. При наступлении обстоятельств, указанных в пунктах 13.6.7.13 и 13.6.7.14, Клиент/Банк должны известить друг друга в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента возникновения обстоятельств, препятствующих исполнению настоящего раздела в целом или его части.

13.6.7.16. Обстоятельства, описанные в пункте 13.6.7.15, Клиент и Банк подтверждают путём представления копий актов государственного органа.

13.6.7.17. Обязанность доказывания действий непреодолимой силы лежит на стороне, не исполнившей свои обязательства.

13.6.7.18. Уведомления, предусмотренные пунктом 13.6.7.16, направляются Банку и/или Клиенту через Систему ДБО.

13.7. **Сервис обслуживания Клиентов, применяющих специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (далее по настоящему разделу – Сервис «АУСН»)**[125] – это сервис для Клиентов Банка, применяющих или желающих применять специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (далее по настоящему разделу – «АУСН»), действующий на основании Федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» от 25.02.2022 №17-ФЗ.

13.7.1. ФУНКЦИОНАЛ СЕРВИСА И ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА КЛИЕНТА НА РЕЖИМ «АУСН»

[125] Доступен для Клиентов, имеющих открытый расчётный счёт в ПАО «Совкомбанк» и подключённых к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес».

13.7.1.1. Сервис предназначен для Клиентов, желающих применять «АУСН» и для ведения Клиентами, применяющими режим «АУСН» налогового, бухгалтерского и кадрового учета и включает следующие функциональные возможности:

- Просмотр информации о налоговом режиме, преимуществах перехода на «АУСН», условий, которым должен удовлетворять индивидуальный предприниматель или юридическое лицо при переходе на «АУСН»;
- Подача заявлений в Федеральную налоговую службу России (далее по настоящему разделу – ФНС) на проверку возможности перехода на режим «АУСН», переход на режим «АУСН» с отзывом ранее поданных уведомлений о переходе на Упрощенную систему налогообложения и Единый сельскохозяйственный налог, отмена (отзыв) заявления на постановку на учёт «АУСН»;
- Просмотр агрегированной информации по доходам и расходам индивидуального предпринимателя или юридического лица на «АУСН», величине рассчитанного и предварительно начисленного налога, список последних операций, включая налоговые платежи, комиссии, поступления;
- Просмотр профиля налогоплательщика – индивидуального предпринимателя или юридического лица на «АУСН» – с основными реквизитами;
- Автоматическая разметка[126] и отправка в Федеральную налоговую службу операций по счёту, добавление операций вручную, ручная корректировка размеченных операций;
- Просмотр баланса единого налогового счёта, типа и прогноза начислений, рекомендуемый платёж в предстоящем налоговом периоде, истории налоговых платежей с возможностью выбора календарного периода;
- Внесение информации о взаимозачёте с оператором электронной площадки для аккредитации на ресурсе и дальнейших шагах в рамках закупки;
- Получение информации о сотрудниках, по которым подаётся необходимая отчётность, редактирование данных по каждому сотруднику, добавление и удаление сотрудников;
- Просмотр информации о Налоге на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), автоматический расчёт НДФЛ по сотрудникам, добавление новой записи НДФЛ по конкретному сотруднику, заполнение и отправка отчёта НДФЛ, получение справок по доходам и суммах налогов;
- Просмотр информации из Социального фонда России, связанной с жизненными событиями по сотрудникам (больничный, увольнение, отпуск по уходу за членом семьи, травматизм и другая аналогичная информация в зоне ответственности фонда), отправка запроса о недостающих сведениях по сотрудникам, переход на сайт Социального фонда России для подачи отчётности по форме ЕФС-1;
- Запрос и получение детализации по операциям применяемой контрольно-кассовой техники;
- Получение реквизитов ЕНС для уплаты налогов и страховых взносов по обязательному социальному страхованию;
- Выгрузка (экспорт) операций по счёту в различных форматах;
- Формирование справок, связанных с применением «АУСН»;
- Получение информации об уведомлениях ФНС по основным событиям, связанным с применением «АУСН».

13.7.1.2. Переход на режим «АУСН» осуществляется Клиентом в Системе ДБО следующим образом:

- переход Клиента на карточку Сервиса «АУСН» в разделе ДБО «Все продукты и сервисы»;
- заполнение полей Заявления о переходе на режим «АУСН»;
- подписание простой ЭП Заявления о переходе на режим «АУСН» в Системе ДБО.

13.7.1.3. Перед переходом Клиента на режим «АУСН» Банк выполняет проверку с помощью Сервиса «АУСН» в ФНС России возможность применения Клиентом режима «АУСН». В случае невозможности применения Клиентом режима «АУСН» Сервис «АУСН» направляет Клиенту уведомление об этом.

13.7.1.4. После перехода Клиента на режим «АУСН» Банк направляет Клиенту в Системе ДБО

[126] Присвоение операции соответствующего типа дохода или расхода, а также характеристик в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

уведомление об успешном переходе на режим «АУСН».

13.7.2. ОБЪЁМ ПОЛУЧАЕМЫХ ПРАВ

13.7.2.1. При использовании Сервиса «АУСН» Клиент имеет право на техническую поддержку Сервиса «АУСН» в соответствии с настоящим разделом.

13.7.2.2. Банк предоставляет Клиенту право использования Сервиса «АУСН», включающее воспроизведение Сервиса «АУСН» и выполнение любых действий, необходимых для его функционирования в соответствии с назначением, за исключением случаев, указанных в пункте 13.7.2.3 настоящего раздела.

13.7.2.3. Право использования Сервиса «АУСН», предоставляемое Клиенту, не включает:

– модификацию Сервиса «АУСН», включая вмешательство в его систему защиты;

– передачу прав использования Сервиса «АУСН» третьим лицам любым способом;

– разработку производного программного обеспечения на основе всего Сервиса «АУСН» или его компонентов, за исключением создания новых отчетных форм и использования данных, сформированных Сервисом, «АУСН» во внешних информационных системах.

13.7.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К СЕРВИСУ «АУСН»

13.7.3.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к Сервису «АУСН» при условии:

– наличия у Клиента действующего расчётного счёта в Банке и подключения к Системе ДБО;

– успешного подключения Клиента к Сервису «АУСН» в соответствии с пунктом 13.7.1.3.

13.7.3.2. После подключения к Сервису «АУСН» Банк предоставляет доступ Клиенту в личный кабинет Сервиса «АУСН» путем применения технологии единого входа из Системы ДБО без дополнительной аутентификации.

13.7.3.3. Клиенту предоставляется право использования простой (неисключительной) лицензии Сервиса одновременно с предоставлением ему доступа к Сервису.

13.7.3.4. Доступ к Сервису «АУСН» предоставляется Клиенту на период действия Договора ДБО и прекращается без дополнительного уведомления при прекращении Договора ДБО.

13.7.3.5. Доступ к Сервису «АУСН» приостанавливается в следующих случаях:

– на время проведения профилактических работ (информация о проведении профилактических работ размещается в Системе ДБО);

– переход Клиента на иной налоговый режим (уведомление направляется Клиентом в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента указанного перехода);

– получение Банком уведомления от ФНС о нарушении Клиентом условий применения «АУСН» и переводе его на режим, отличный от «АУСН».

Приостановка осуществляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента возникновения основания.

13.7.4. ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

13.7.4.1. Техническая поддержка Клиентов, подключённых к Сервису «АУСН», осуществляется Банком в соответствии с условиями настоящего Положения о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк».

13.7.4.2. Техническая поддержка Сервиса «АУСН» доступна:

– по телефону горячей линии 8-800-100-10-20;

– через онлайн-чат в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес».

13.7.5. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА «АУСН»

13.7.5.1. Для снятия с режима «АУСН» Клиент направляет заявку через Систему ДБО и личный кабинет Сервиса «АУСН».

13.7.5.2. Доступ к Сервису «АУСН» приостанавливается на время устранения технических неполадок или иных обстоятельств, препятствующих нормальному функционированию Сервиса «АУСН».

13.7.6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.7.6.1. Банк обязан предоставлять Клиенту для использования Сервис «АУСН» в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим разделом.

13.7.6.2. Уведомления об изменениях функциональных возможностей Сервиса «АУСН», изменениях в предоставлении доступа к Сервису «АУСН», а также о технических требованиях к оборудованию Клиента, необходимых для работы Сервиса «АУСН», осуществляются путём отправки соответствующих уведомлений посредством Системы ДБО.

13.7.6.3. Клиент подтверждает, что проинформирован и осознаёт следующее:

– для работы Сервиса «АУСН» требуется выгрузка данных (сведений) о Клиенте из Системы ДБО, включая данные (сведения), составляющие банковскую и/или налоговую тайну, а также иную информацию, охраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– используемая Сервисом «АУСН» информация может содержать сведения о банковских операциях и счетах Клиента, коммерческую тайну, персональные данные Клиента или его единоличного исполнительного органа управления, представителя Клиента или иных лиц, а также иную конфиденциальную информацию;

– в случае удаления функциональных возможностей из Сервиса «АУСН» Банк уведомляет Клиента через Систему ДБО, указывая срок, когда данные возможности будут удалены.

13.7.6.4. Банк не несет ответственности за корректность отправленной в ФНС России разметки по операциям, в том числе в случае предварительного неподтверждения ее корректности со стороны Клиента. Суммы штрафных санкций, в том числе пени и задолженности по уплате любых налогов, выставленные Клиенту со стороны ФНС России, Банком не возмещаются.

13.7.6.5. Банк не несет ответственности за несвоевременную уплату, либо за неуплату Клиентом сумм налогов, причитающихся к уплате, в том числе НДФЛ.

13.7.6.6. В случае нарушения Клиентом требований п. 13.7.2.3 настоящего раздела вправе по своему усмотрению приостановить предоставление доступа к Сервису «АУСН» и/или права использования Клиентом Сервиса «АУСН» и/или технической поддержки Сервиса «АУСН» до момента устранения Клиентом допущенных нарушений.

13.7.6.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего раздела, если это оказалось невозможным вследствие действий непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств.

В случае наступления таких обстоятельств, окончательная дата исполнения обязательств переносится до окончания действия обстоятельств, препятствующих выполнению настоящего раздела в целом или его части.

13.7.6.8. Клиент/Банк не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это стало невозможным в результате издания акта государственного органа, при котором исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично. В таком случае обязательство прекращается полностью или в соответствующей его части.

13.8. **Сервис «Платформа Эврипей»** (далее по настоящему разделу – Сервис) - сервис для Клиентов Банка - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, подключенных к Системе ДБО, предоставляемый партнёром Банка – ООО «Эврипей» (юридический адрес: 664025, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Бурлова, д. 2, помещ. 13, ОГРН 1213800011590, ИНН 3811474215 (далее по настоящему разделу – Партнёр). Доступ Клиента к Сервису осуществляется через Систему ДБО Банка. Оригинальное наименование Сервиса – Интернет-платформа «Цифровая платформа кредитования Everypay DLP». Сервис разработан и функционирует в соответствии со стандартами, установленными Центральным Банком Российской Федерации в области открытых банковских API (Open Banking).

13.8.1. ФУНКЦИОНАЛ СЕРВИСА И ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ

13.8.1.1. Сервис предназначен для автоматизированного получения Банком финансовой информации по Клиенту из сторонних банков, взаимодействующих с Партнёром, с предварительного согласия Клиента. Такая информация представляет собой полную информацию о состоянии и движении средств на счетах Клиента за определенный период времени, которая необходима для оценки платежеспособности Клиента для получения им услуг Банка, в том числе услуг в рамках кредитования (далее по настоящему разделу – Обороты).

13.8.1.2. Сервис включает следующие функциональные возможности:

1. Направление запросов по защищенному каналу в сторонние банки, подключенные к Сервису и заключившие с Партнером договоры;

2. Получение финансовой информации по Клиенту и передача ее Банку для целей оценки кредитоспособности Клиента;

3. Работа с информацией. Возможности импорта и экспорта информации в различных форматах, полученной посредством использования сервиса Партнера, даже после отключения Сервиса.

13.8.1.3. Клиент осуществляет подключение услуг по получению финансовой информации Банком одновременно с подачей заявки на кредитование в Системе ДБО. Подключение осуществляется по волеизъявлению Клиента, выраженному в выборе отметки о согласии на подключение Оборотов, что считается подтверждением его согласия с условиями оказываемого Сервиса и совершения запроса о предоставлении финансовой информации по нему Банку для получения указанных услуг.

13.8.1.4. Подключение к Сервису осуществляется каждый раз при подаче новой заявки.

13.8.1.5. После подписания документов на платформе Партнёра Клиент автоматически возвращается в Систему ДБО Банка для завершения оформления заявки.

13.8.2. ОБЪЁМ ПОЛУЧАЕМЫХ ПРАВ

13.8.2.1. С момента подключения к Сервису Клиент имеет право на использование Сервиса, доступ к Сервису и право на техническую поддержку Сервиса в соответствии с настоящим разделом.

13.8.2.2. Клиент предоставляет Банку право на получение и обработку финансовой информации, полученной через Сервис из банков-источников, выбранных Клиентом в рамках конкретной заявки, в целях оценки его кредитоспособности и принятия решения по заявке на кредитование.

13.8.2.3. Право использования Сервиса, предоставляемое Клиенту, не включает:

– модификацию Сервиса, включая вмешательство в его систему защиты;

– передачу прав использования Сервиса третьим лицам любым способом;

– разработку производного программного обеспечения на основе всего Сервиса или его компонентов, за исключением создания новых отчётных форм и использования данных, сформированных Сервисом, во внешних информационных системах.

13.8.2.4. Право Клиента на использование Сервиса в целях подачи конкретной заявки возникает в момент его подключения и прекращается после принятия Банком решения по данной заявке. Банк использует Сервис на основании лицензии, предоставленной Партнером на срок, указанный в лицензионном договоре.

13.8.2.5. Доступ к Сервису и право на получение технической поддержки предоставляются в порядке, установленном пунктами 13.8.3 и 13.8.4 настоящего раздела.

13.8.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К СЕРВИСУ

13.8.3.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к Сервису через ДБО при условии:

– наличия у Клиента действующего расчётного счёта в Банке и подключения к Системе ДБО;

– успешного подключения Клиента к Сервису в соответствии с пунктом 13.8.1.3.

13.8.3.2. Доступ к Сервису Банк предоставляет Клиенту в момент подключения к Сервису в Системе ДБО.

13.8.4. ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

Техническая поддержка Клиентов, подключённых к Сервису, осуществляется следующим образом:

– Банк предоставляет поддержку исключительно по вопросам, связанным с использованием и функционалом системы дистанционного банковского обслуживания в соответствии с условиями настоящего Положения.

– Партнер предоставляет техническую поддержку по всем вопросам, связанным с функционированием, доступностью и технической работой Сервиса.

13.8.5. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

13.8.5.1. Оплата Сервиса производится согласно Тарифам Банка, размещённым на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://sovcombank.ru/.

13.8.5.2. Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) с любого счёта (за исключением счёта, с которого списание не допускается в силу закона или условий договора) суммы комиссионного вознаграждения за использование Сервиса в размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

13.8.6. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА

13.8.6.1. Сервис отключается автоматически после принятия решения Банком по заявке.

13.8.6.2. Доступ к Сервису приостанавливается на время проведения Партнёром и Банком профилактических работ. Информация о проведении профилактических работ размещается в Системе ДБО.

13.8.7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.8.7.1. Банк обязан предоставлять Клиенту для использования Сервис «Платформа Эврипей» в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим разделом.

13.8.7.2. Отдельные условия оказания Сервиса, включая порядок технической поддержки, соответствие стандартам и перечень банков - источников данных, определяются лицензионным договором и его приложениями, заключенным между Банком и Партнером.

13.8.7.3. Клиент подтверждает, что проинформирован и осознаёт следующее:

– для работы Сервиса требуется выгрузка данных (сведений) о Клиенте из Системы ДБО, включая данные (сведения), составляющие банковскую тайну, а также иную информацию, охраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– используемая Сервисом информация содержит сведения о банковских операциях и счетах Клиента, коммерческую тайну, персональные данные Клиента или его единоличного исполнительного органа управления, представителя Клиента или иных лиц, а также иную конфиденциальную информацию;

– право Партнёра по своему усмотрению и без согласования с Клиентом вносить изменения в Сервис, не затрагивающие его функциональные свойства;

– Клиент обязуется соблюдать условия настоящего раздела, включая обязательство не нарушать исключительные и авторские права Банка и Партнёра. В случае незаконного использования Клиентом прав, принадлежащих Банку и Партнёру, Клиент несёт ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.8.7.4. Клиент обязуется своевременно предоставлять Банку все необходимые документы и сведения для подключения и работы Сервиса, иную информацию, влияющую на использование Сервиса.

13.8.7.5. При каждой новой заявке Клиент обязан повторно ознакомиться и подтвердить действующие на тот момент условия использования Сервиса, политику конфиденциальности и дать необходимые согласия Банку и Партнеру.

13.8.7.6. Клиент гарантирует, что при предоставлении информации, касающейся третьих лиц, им получены все необходимые согласия данных лиц на обработку и передачу такой информации Сервису, а также на предоставление к ней доступа Партнёру.

13.8.7.7. При использовании Сервиса через Систему ДБО Партнёр гарантирует конфиденциальность данных Клиента, включая финансовую информацию по Клиенту и иную полученную информацию по Клиенту, в соответствии с Соглашением о конфиденциальности, заключённым между Банком и Партнёром, а также в соответствии с нормами действующего законодательства.

13.8.7.8. Банк не несёт ответственности за проблемы, возникающие у Клиента в процессе обновления, поддержки и эксплуатации Сервиса, возникшие не по вине Банка и не на стороне Банка, (в т. ч. проблемы совместимости с другими программами для ЭВМ, программными продуктами (пакетами, драйверами и др.), несоответствия результатов использования Сервиса ожиданиям Клиента Банка и т.п.).

13.8.7.9. В случае нарушения Клиентом требований п. 13.8.2.3 настоящего раздела Банк и Партнёр вправе по своему усмотрению приостановить предоставление доступа к Сервису и/или права использования Клиентом Сервиса и/или технической поддержки Сервиса до момента устранения Клиентом допущенных нарушений.

13.8.7.10. Банк и Партнер не несут ответственности за корректность, полноту и своевременность предоставления данных со стороны сторонних банков, а также за невозможность получения финансовой информации вследствие сбоев или ограничений в работе систем этих банков.

13.8.7.11. Банк и Партнёр не несут ответственности за результаты коммерческой деятельности, упущенную выгоду, утрату данных, а также иные прямые или косвенные убытки Клиента, связанные с использованием Сервиса, за исключением случаев причинения вреда вследствие умышленных действий Банка/Партнёра или небрежности их работников при исполнении служебных обязанностей.

13.8.7.12. Банк и Партнёр не несут ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего раздела, если это оказалось невозможным вследствие действий непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств.

В случае наступления таких обстоятельств, окончательная дата исполнения обязательств переносится до окончания действия обстоятельств, препятствующих выполнению настоящего раздела в целом или его части.

13.8.7.13. Клиент и Банк не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это стало невозможным в результате издания акта государственного органа, при котором исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично. В таком случае обязательство прекращается полностью или в соответствующей его части.

13.8.7.14. При наступлении обстоятельств, указанных в пунктах 13.8.7.12 и 13.8.7.13, Клиент и Банк должны известить друг друга в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента возникновения обстоятельств, препятствующих исполнению настоящего раздела в целом или его части.

13.8.7.15. Обстоятельства, описанные в пункте 13.8.7.14, Клиент и Банк подтверждают путём представления копий актов государственного органа.

13.8.7.16. Обязанность доказывания действий непреодолимой силы лежит на стороне, не исполнившей свои обязательства.

13.8.7.17. Уведомления, предусмотренные пунктом 13.8.7.15, направляются Банку и/или Клиенту через Систему ДБО.

14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО

14.1. **Улучшенная версия обслуживания в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» (далее – ТИП1): отправка налоговой декларации в ФНС.**

14.1.1. Возможность интеграции программного обеспечения предоставляется Индивидуальным предпринимателям и Юридическим лицам:

– имеющим расчетный счет в ПАО «Совкомбанк»;

– находящимся на упрощенной системе налогообложения с объектом налогообложения «Доходы», «Доходы, уменьшенные на величину расходов», а также на системе налогообложения «Единый налог на вмененный доход».

14.1.2. Обслуживание в Системе ДБО с использованием версии ТИП1 производится на основании Заявления Клиента (Приложение №5 к настоящему Положению), предоставленного в офис Банка или по Системе ДБО.

14.1.3. Обслуживание в Системе ДБО с использованием версии ТИП1 осуществляется в течение 1 года с даты акцепта Заявления Клиента Банком. Возобновление обслуживания в Системе ДБО с использованием версии ТИП1 производится на основании предоставленного Клиентом в офис Заявления (Приложение №5 к настоящему Положению).

14.1.4. Данная возможность включает в себя:

– создание сертификата ключа квалифицированной электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре, являющемся партнером Банка[127];

– отправка информации по электронным каналам связи.

14.1.5. За обслуживание в Системе ДБО с использованием версии ТИП1 взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

14.1.6. Сертификат ключа квалифицированной электронной подписи выпускается сроком на 1 (один) год и используется исключительно с целью отправки отчётности посредством Системы ДБО. В других целях и сервисах его использование не предполагается.

14.1.7. Банк не несет ответственности за перерывы в предоставлении услуги выпуска сертификата ключа квалифицированной электронной подписи, вызванные техническими перебоями в работе оборудования и программного обеспечения.

14.1.8. Банк не несет ответственности за сроки доставки информации в ФНС в связи с фактическими действиями партнеров Банка по передачи отчетности и информации.

[127] Услуга по выпуску сертификата ключа электронной подписи оказывается Удостоверяющим центром СКБ Контур

Приложение №1
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»
код документа
08.00.09_09_01

Заявление на обслуживание и предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»
от «____» _____ 20__ г.

_____
Полное наименование Клиента, ИНН

Просит в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» (далее – Положение о ДБО ПАО «Совкомбанк»)

❒ **Подключить к обслуживанию через Систему ДБО «Совкомбанк Бизнес»** и предоставить нижеуказанному лицу доступ к Системе ДБО в режиме:

❒ просмотр остатка и выписки;
❒ оплата платежных поручений;
❒ создание платежных поручений;
❒ полный доступ (получение информации о состоянии счета и операциях по нему, подготовка и составление документов, подпись любых документов и проведение операций по счету)[128]

Ф.И.О. ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ТЕЛЕФОН	+7	ДАТА РОЖДЕНИЯ	

– Клиент подтверждает свое согласие с содержанием Положения о ДБО ПАО «Совкомбанк» и обязуется соблюдать его условия, а также ознакомлен и согласен с Тарифами Банка;
– Клиент признает, 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. Клиент оповещен и соглашается с предусмотренной в Положении о ДБО ПАО «Совкомбанк» обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.
– Клиент понимает и соглашается с тем, что использование Системы ДБО возможно лишь на условиях, соответствующих комплексу функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО, предоставляемых Банком в течение срока действия Договора ДБО, изменение которых по волеизъявлению Клиента технически невозможно.

Дата: «____» _____ 20___г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"_____" _____ 20 ___ г. _____/_____/
Подпись

[128] За исключением сделок (операций) в рамках брокерского и депозитарного обслуживания.

Приложение №1.1
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»
код документа
08.00.09_09_01_01

Заявление на отключение прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»
от «__» _____ 20__ г.

_____

Полное наименование клиента

1. Просим Вас в соответствии с Положением дистанционного банковского обслуживания в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» (далее – Система ДБО) Публичного акционерного общества «Совкомбанк»
Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк
☑ Подключить нас к обслуживанию через Систему ДБО и предоставить нижеуказанному лицу доступ к Системе ДБО в режиме:
☑ полный доступ

Ф.И.О. ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ДАТА РОЖДЕНИЯ		ТЕЛЕФОН	+7

2. Просим Вас после подключения доступа к обслуживанию через Систему ДБО в соответствии с Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» (далее – Система ДБО) Публичного акционерного общества «Совкомбанк» Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк
☑ Отключить для нашей организации доступ к Системе ДБО, предоставленный в рамках Положения дистанционного банковского обслуживании Публичного акционерного общества «Совкомбанк»

- Подтверждаем свое согласие с содержанием Положения Системы ДБО «Совкомбанк Бизнес» Публичного акционерного общества «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия данного Положения, а также ознакомлены и согласны с Тарифами Банка;
- Признаем, что любая информация, подписанная электронной подписью Уполномоченного лица Клиента, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия. Оповещены и соглашаемся с предусмотренной в Положении нашей обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.
- Понимаем и соглашаемся с тем, что использование Системы ДБО возможно лишь на условиях согласно комплекса функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО, предоставляемых Банком в течение срока действия Договора ДБО, изменение которых по волеизъявлению Клиента технически невозможно.

Дата: «____» _____ 20___г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА – УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«____» _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение №2
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»
код документа
08.00.09_09_02

Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»
от «____» _____ 20 ___ г.

_____

Полное наименование Клиента, ИНН

Просит в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»

1. Произвести следующие действия по ограничению/возобновлению прав доступа к Системе ДБО для нашей организации/ИП ❒ ДА ❒ НЕТ:

❒ отключить доступ к Системе ДБО;
❒ заблокировать доступ к Системе ДБО;
❒ разблокировать доступ к Системе ДБО

2. Произвести следующие действия по ограничению/возобновлению/изменению прав доступа к Системе ДБО для нижеуказанных лиц-уполномоченных сотрудников нашей организации/ИП ❒ ДА ❒ НЕТ:

❒ отключить доступ к Системе ДБО;
❒ заблокировать доступ к Системе ДБО;
❒ разблокировать доступ к Системе ДБО;
❒ перевести в ограниченный режим прав доступа (просмотр и ввод документов, получение информации о состоянии счета и операциях по нему, подготовка документов);
❒ перевести в режим полного доступа (получение информации о состоянии счета и операциях по нему, подготовка и составление документов, подпись любых документов и проведение операций по счету)[129];

Ф.И.О. ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ТЕЛЕФОН	+7	ДАТА РОЖДЕНИЯ	

Дата: «____» _____ 20__г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«_____» _____ 20 ___ г. _____/_____/

Подпись

[129] За исключением сделок (операций) в рамках брокерского и депозитарного обслуживания.

Приложение №3
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»
код документа
08.00.09_09_03

Памятка безопасного использования системы дистанционного банковского обслуживания для бизнеса

Рекомендации по обеспечению сохранности конфиденциальных данных при использовании Систем ДБО

1. **Не вводите конфиденциальные данные, если окно для ввода отличается от стандартных окон системы** (логотип другого банка, другие надписи, шрифт и тому подобное) или отображается не так, как всегда (нарушен порядок работы в системе). **Внимательно следите за сообщениями, которые появляются на экране компьютера.**
2. **Не отвечайте на подозрительные письма с просьбой выслать логин/Пароль, Короткий код авторизации, Пароль для платежей и другие конфиденциальные данные**. Ваш **Пароль для платежей** не должен сообщаться НИКОМУ и НИКОГДА. Напоминаем, что **Банк никогда не осуществляет рассылку электронных писем с компьютерными программами или с просьбой предоставить конфиденциальную информацию**. **Ответственность за сохранность идентификационных данных, Пароль для платежей и Одноразовых паролей ложится на пользователя системы.**
3. При получении необычных сообщений от Банка по Системе ДБО или по электронной почте (например, о проведении технических работ), а также при появлении нестандартных ошибок незамедлительно сообщите в Банк.

Рекомендации по обеспечению безопасности при использовании ДБО на персональном компьютере Клиента:

1. **Используйте компьютер только для целей осуществления электронных платежей** в Системе ДБО Банка. **Разрешите доступ с компьютера** в сеть Интернет **только на необходимые для работы IP-адреса** (сервер Системы ДБО Банка, серверы обновления операционной системы, антивируса и т.п.). **Ни в коем случае не используйте компьютер**, с которого осуществляется работа в Системе ДБО, **для посещения сайтов сомнительного содержания** (наибольшие источники распространения вредоносных программ).
2. **Используйте на компьютере с Системой ДБО только лицензионное программное обеспечение**, что снижает риск «взлома» (например, операционных систем, пакетов для офисной работы и т.п.). Своевременно устанавливайте все обновления на операционную систему.
3. **Используйте современное лицензионное антивирусное программное обеспечение**, которое имеет режим постоянного файлового мониторинга, контролирует сетевой трафик, электронную почту. Своевременно обновляйте антивирусные базы.
4. **Установите пароль на доступ к компьютеру**. Желательно **установить на рабочий стол «экранную заставку» со временем блокировки экрана не более 5 минут** после окончания работы (т.е. если ответственный сотрудник не работает за компьютером более 5 минут – компьютер включает «экранную заставку»), которую можно разблокировать только после ввода пароля.
5. **Используйте для повседневной работы только пользователя с ограниченными, минимальными полномочиями. Не работайте на компьютере с правами Администратора**. Административные полномочия в операционной системе следует использовать только Системным Администраторам для решения задач администрирования или для установки и настройки операционной системы и программного обеспечения.
6. **Ограничьте доступ к компьютеру**, с которого осуществляется подключение к Системе ДБО Банка: компьютер установите в недоступном для посторонних лиц месте, в закрываемом на ключ помещении.
7. **Отключите режим автозапуска на сменных носителях** (CD, флеш-накопителях и т.п.). Всегда проверяйте посторонние сменные носители на отсутствие вирусов и иных вредоносных программ, а также свои флеш-накопители, если они подключались к другим компьютерам.
8. **Не устанавливайте на компьютер системы удаленного управления**, не разрешайте подключения к компьютеру как к удаленному рабочему месту.
9. **Не устанавливайте и не сохраняйте** подозрительные **файлы**, полученные из ненадежных источников, **скачанные с неизвестных web-сайтов, присланные по электронной почте**, полученные в

телеконференциях. Такие файлы лучше немедленно удалять. **В случае необходимости загрузки файла убедитесь, что он проверен антивирусом.**

Рекомендации по обеспечению безопасности при использовании ДБО на мобильном устройстве связи Клиента:

1. Необходимо устанавливать приложение «Интернет-банк» только из **авторизованных магазинов App Store и Google Play**.
2. Установить на устройство мобильной связи **антивирусное программное обеспечение** с регулярно обновляемыми базами.
3. **Не переходить по ссылкам**, приходящим из недостоверных источников, в том числе на известные сайты.
4. Своевременно уведомлять Банк о смене номера телефона мобильной связи, который клиент предоставил Банку, в том числе, на который происходит информирование об операциях по счету клиента.
5. **Не скачивать на устройство мобильной связи** приложения из непроверенных источников.
6. Не передавать устройство мобильной связи для использования третьим лицам, в том числе родственникам.

Прочие рекомендации:

1. При ошибке и (или) сбое в работе аппаратно-программного обеспечения Системы ДБО, которые могут привести к нарушению целостности данных, обязательно позвоните в Банк и убедитесь, что не произошло несанкционированного использования Системы ДБО.

2. Регулярно контролируйте состояние своих счетов и незамедлительно информируйте обслуживающее подразделение Банка обо всех подозрительных или несанкционированных операциях.

3. В случаях подозрений на мошеннические действия в Системе ДБО незамедлительно обращайтесь в ГУ МВД.

Приложение №4
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»
код документа
08.00.09_09_04

Заявление на разблокировку проведения операций по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» в связи с изменением международного идентификатора мобильного абонента IMSI (индивидуальный номер абонента)
от «____» _____ 20 __ г.

_____

Полное наименование клиента

Просим произвести повторную верификацию международного идентификатора мобильного абонента (IMSI) по причине замены SIM-карты для телефонного номера _____ .

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«____» _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение №5
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»
код документа
08.00.09_09_05

Заявление на подключение к сервису подачи налоговой декларации в ФНС в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», в т.ч. Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»:

❒ подключить к версии обслуживания ТИП1
❒ отключить от версии обслуживания ТИП1

❒ вручить сертификат ключа квалифицированной электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре, являющемся партнером Банка

«____» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«____» _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение №5.1
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»
код документа
08.00.09_09_05_01

Заявление на выпуск сертификата ключа квалифицированной электронной подписи в рамках сервиса подачи налоговой декларации в ФНС в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», в т.ч. Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»:

❒ вручить сертификат ключа квалифицированной электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре, являющемся партнером Банка

К версии обслуживания ТИП1 в системе дистанционного банковского обслуживания подключены.

«____» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«____» _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение №7
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»
код документа
08.00.09_09_07

Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» (далее – ДБО) Публичного акционерного общества «Совкомбанк»:

☐ Установить ограничения по IP-адресам:

☐ Установить Перечень разрешенных IP-адресов

1. ___ . ___ . ___ . ___
2. ___ . ___ . ___ . ___
3. ___ . ___ . ___ . ___

☐ Установить 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

«____» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«____» _____ 20 ___ г. _____/_____/

Подпись

Приложение №8
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»
код документа
08.00.09_09_08

Заявление на подключение к сервису «Подписка на проверку контрагента» в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк», в т.ч. Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»:

❒ подключить к сервису «Подписка на проверку контрагента»
❒ отключить от сервиса «Подписка на проверку контрагента»

«____» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«____» _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение ***№9***
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_09_09

ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение/изменение/отключение платных уведомлений в рамках Сервиса «Информирование ВЭД»

_____

(наименование клиента, инн)

1. Выражаем свое согласие в рамках Сервиса «Информирование ВЭД» на:
❑ подключение платных уведомлений

❑ изменение типов отправляемых уведомлений

❑ отключение платных уведомлений

2. Просим Вас осуществлять отправку следующих типов уведомлений:
❑ SWIFT-сообщение к переводу в иностранной валюте

❑ уведомление об истечении сроков исполнения обязательств по контрактам;

❑ уведомление о наступлении ожидаемых сроков по контрактам.

(настоящий раздел не заполняется в случае отключения платных уведомлений)

3. С условиями предоставления Сервиса «Информирование ВЭД» ознакомлены и согласны.

«____» _____ 20__ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«____» _____ 20 ___ г. _____/_____/

Приложение ***№10***
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»
код документа 08.00.09_09_10

В ПАО «СОВКОМБАНК»

Заявление на подключение (отключение) к услуге «Сервис выставления счетов»[130]

_____

(полное наименование Клиента, ИНН/КИО[131]*)*

Просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк» и Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»:

❒ подключить услугу «Сервис выставления счетов»

- Настоящим подтверждаем, что с условиями предоставления «Сервиса выставления счетов» и Тарифами Банка ознакомлены и согласны.

- Настоящим заявлением даем согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии за услугу «Сервис выставления счетов». Обязуемся обеспечить наличие на расчетных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.

❒ отключить услугу «Сервис выставления счетов»

«___» _____ 20 __ г.

Руководитель		
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«____» _____ 20 ____ г. _____/_____/

[130] Применимо к Клиентам, имеющим открытый расчетный счет в рамках ДКО
[131] Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН.

Приложение №11
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»
код документа
08.00.09_09_11

Заявление на подключение/отключение Сервиса «Онлайн-бухгалтерия»[132]

_____

Полное наименование Клиента, ИНН

Просит в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк»:

❒ **подключить Сервис «Онлайн-бухгалтерия»**

❒ **отключить Сервис «Онлайн-бухгалтерия»**

Настоящим подтверждает, что с условиями предоставления Сервиса «Онлайн-бухгалтерия» и Тарифами Банка, размещёнными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://sovcombank.ru/, ознакомлен и согласен.

Настоящим заявлением даёт согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в оплату комиссии за Сервис «Онлайн-бухгалтерия». Обязуется обеспечить наличие на расчётных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссии в полном объёме.

Система налогообложения: _____
E-mail:_____

«____» _____ 20__ г.

Документ подписывается Электронной Подписью

Клиент/Уполномоченный представитель Клиента (подписант)	Данные о Клиенте/представителе Клиента (подписанте) указываются в Электронной Подписи Клиента

[132] Доступен Клиентам ПАО «Совкомбанк» при условии открытого расчётного счёта и действующего подключения к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес».

Приложение №12
к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» «ПАО «Совкомбанк»
код документа
08.00.09_09_12

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____,
(Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) полностью)
субъект персональных данных, в соответствии с Федеральным законом №152–ФЗ «О персональных данных» действуя свободно, по своей воле и в своих интересах, а также подтверждая свою дееспособность, даю согласие ПАО «Совкомбанк» (адрес: 156000, Костромская область, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46 (далее – Банк)) на обработку моих персональных данных.

1. Цель обработки персональных данных: передача данных в ООО «Моё дело» (адрес: 123112, г. Москва, вн.тер. г. Муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, д. 12, помещ. 13/65) для заключения договора на оказание бухгалтерских услуг.

2. Согласие даётся на обработку следующих персональных данных:
   - фамилия, имя, отчество
   - адрес электронной почты;
   - номер телефона;
   - ИНН индивидуального предпринимателя;
   - наименование индивидуального предпринимателя;
   - номера банковских счетов индивидуального предпринимателя;
   - БИК Банка, в котором открыты банковские счета индивидуального предпринимателя.

3. Настоящее Согласие даётся на обработку персональных данных как с использованием средств автоматизации, так и без их использования.

4. В процессе обработки персональных данных будут осуществлены следующие действия: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передача, блокирование, удаление и уничтожение.

5. Обработка персональных данных прекращается с даты заключения договора на оказание бухгалтерских услуг с ООО «Моё дело».

6. Согласие может быть отозвано субъектом персональных данных или его представителем путём направления в Банк письменного заявления или электронного заявления, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, по адресу, указанному в начале настоящего Согласия.

Документ подписывается Электронной Подписью

Клиент/Уполномоченный представитель Клиента (подписант)	Данные о Клиенте/представителе Клиента (подписанте) указываются в Электронной Подписи Клиента

ПРИЛОЖЕНИЕ №10 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА

Настоящие Условия оказания услуг интернет-эквайринга (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента (Приложение №1 к настоящим Условиям), акцептованным Банком, в совокупности являются Договором оказания услуг интернет-эквайринга (далее – Договор) в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – разрешение, предоставляемое Эмитентом банковской карты или иным лицом по поручению Эмитента, на проведение Операции с использованием Карты в Электронном магазине. Аппаратно-программный комплекс (далее – АПК) – специализированный набор аппаратных средств, программного обеспечения и каналов связи Банка, осуществляющий технологическое взаимодействие между Предприятием, Держателем карты и Банком при совершении Операций с использованием Карт, а также обеспечивающий доступ к Платёжным системам и банкам, выпустившим банковские карты, с целью их авторизации.

Анализ защищенности ТСП – процесс проверки АО «НСПК» выполнения Предприятием требований по обеспечению защиты информации в Платёжной системе «Мир» с использованием программных средств в автоматизированном или ручном режиме. АО «НСПК» оставляет за собой право проводить Анализ защищенности ТСП в целях проверки обеспечения Предприятием защиты информации при осуществлении Операций с использованием Карт в соответствии с Правилами и Стандартами Платёжной системы «Мир».

АО «НСПК» – Акционерное общество «Национальная система платёжных карт» – оператор Платёжной системы «Мир».

Банк-эквайер – кредитная организация, осуществляющая расчеты с торговыми (сервисными) предприятиями по операциям, совершенным с использованием банковских карт.

Возврат платежа – операция, инициируемая Эмитентом в соответствии с Правилами Платёжной системы и оспаривающая предъявленную Банком-эквайером транзакцию. Результатом операции Возврат платежа является списание денежных средств со счета Банка-эквайера и зачисление на счет Эмитента.

Возврат покупки – операция, оформляемая при возврате товаров (отказе от услуг), оплаченных с использованием Карты. Операция возврата инициируется Предприятием с согласия Держателя карты и в случае отсутствия технических ограничений осуществляется с использованием карты, с которой ранее была произведена оплата товаров/услуг в сети Интернет.

Держатель карты (Держатель) – физическое лицо, использующее Карту в соответствии с договором, заключенным с Эмитентом.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) сведений о Предприятиях, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, и по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий[133].

Карта (банковская карта) – банковские карты следующих видов: расчётная (дебетовая) карта и кредитная карта, являющиеся видом платёжных карт, как инструмента безналичных расчётов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами (Держателями), операций с денежными средствами, находящимися у Эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с Эмитентом. В целях настоящего Договора в оплату товаров/услуг в Электронном магазине Предприятия принимаются Карты Платёжных систем MasterCard Worldwide, VISA International, МИР, UnionPay.

Недействительная Операция – финансовая операция, опосредуемая рядом последовательных действий участников расчётов, в связи с получением Банком уведомления ПС и/или Эмитента о признании данной финансовой операции недействительной с последующим

[133] Термины «Представитель», «Выгодоприобретатель» и «Бенефициарный владелец» трактуются в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

списанием с Банка суммы этой операции, ранее оплаченной Держателем карты, а также операции, определяемые п. 4.2.1.2 настоящего Договора.

Операция с использованием Карты (Операция) – операция, совершаемая Держателем карты с использованием реквизитов Карты.

Платёжная система (ПС)– совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Платёжной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора Платёжной системы, операторов услуг платёжной инфраструктуры и участников Платёжной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Правила Платёжных систем – положения, рекомендации, стандарты и требования, разработанные Платёжными системами и обязательные для выполнения всеми участниками процесса обслуживания Держателей банковских карт Платёжных систем.

Предприятие – резидент РФ: юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель/лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариус/адвокат, учредивший адвокатский кабинет), присоединившиеся к настоящему Договору.

Процессинговый центр – подразделение Банка или компания-партнер Банка, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, осуществляющее направление запросов на Авторизацию и получение Авторизации или получение отказа в Авторизации.

Расчетная информация – информация по прошедшим транзакциям, направляемая Предприятием Банку в электронном виде не менее чем один раз в 5 (Пять) рабочих дней (фиксирующая информацию по Операциям, совершенным в Электронном магазине за период со дня предыдущего направления в Банк Расчетной информации по текущий день направления Расчетной информации) и являющаяся основанием для проведения расчетов между Сторонами в соответствии с условиями настоящего Договора.

Реверсивная транзакция – финансово-информационное сообщение, которое Банк-эквайер направляет в Платёжную систему для отмены ранее направленной транзакции (например, в случае ошибочного предъявления транзакции). В результате обработки этого сообщения происходит списание денежных средств со счета Банка-эквайера (со счета Предприятия) и зачисление их на счет Эмитента (на Карту Держателя).

Счёт – текущий банковский счёт, открываемый в банке-эмитенте на основании договора банковского счёта, заключаемого между физическим лицом и банком-эмитентом, предусматривающий использование расчётной дебетовой карты в качестве средства доступа к счёту.

Технический протокол – технические требования к программному продукту, используемому Предприятием при осуществлении оплаты Держателями реализуемых товаров (услуг) с использованием Карт, а также список и описание полей, содержащих информацию, предназначенную для обмена между Банком и Предприятием при проведении Операций с использованием Карт в Электронном магазине Предприятия.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – подразделение Предприятия, осуществляющее прием банковских карт в качестве оплаты за предоставляемые товары/услуги.

Транзакция – оплата товаров/услуг с использованием Карт в Электронном магазине Предприятия.

Требования – перечень требований Банка к размещению Предприятием информации на сайте Электронного магазина для получения услуг интернет-эквайринга (Приложение №6 к настоящим Условиям).

Электронный магазин – программно-аппаратный комплекс Предприятия, обеспечивающий предоставление в сети Интернет сведений о товарах/услугах Предприятия и заключение сделок по их купле/продаже с Держателями карт.

Эмитент – кредитная организация, осуществляющая выпуск (эмиссию) Карт.

3D-Secure – стандарт безопасности, разработанный и поддерживаемый Платёжными системами для дополнительной аутентификации Держателей карт, совершающих Операции с использованием Карт.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Предприятие принимает Карты в оплату реализуемых им товаров (оказываемых услуг) по сделкам, заключаемым в Электронном магазине. Банк осуществляет информационное взаимодействие и технологическое обеспечение проведения Операций с использованием Карт (включая предоставление на своем защищенном сервере платёжной формы для ввода реквизитов карт) в Электронном магазине; обеспечивает круглосуточную Авторизацию и процессинг этих Операций; перечисляет на счет Предприятия, указанный в Заявлении, суммы денежных средств по корректным транзакциям от Операций, совершенных с использованием Карт, в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Договор между Банком, с одной стороны, и Предприятием, с другой стороны, заключается путем присоединения Предприятия к Договору в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

3.2. Для присоединения к Договору Предприятие путем личного обращения своего уполномоченного представителя в Банк передает уполномоченному сотруднику Банка заполненные на бумажном носителе в двух экземплярах Анкету-заявление о присоединении к Договору оказания услуг интернет-эквайринга ПАО «Совкомбанк» (Приложения №1 к настоящим Условиям) (далее – Заявление), а также, комплект документов, указанный в Перечне документов (Приложение №3/4 к настоящим Условиям). Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления через системы дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком (Приложение №1 к настоящим Условиям), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. В данном случае фактом заключения Договора является направленное Банком в произвольной форме сообщение по одной из систем дистанционного банковского обслуживания о подключении услуги интернет-эквайринга.

Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

3.3. Банк вправе без объяснения причин отказать Предприятию в согласовании Заявления или в подключении к АПК отдельных Электронных магазинов Предприятия, указанных в Заявлении. Банк уведомляет Предприятие о факте отказа путем направления сообщения по электронной почте на указанный в Заявлении электронный адрес ответственного за Электронный магазин сотрудника Предприятия.

3.4. Банк вправе затребовать у Предприятия дополнительные документы, которые, по мнению Банка, могут оказать влияние на надлежащее исполнение Предприятием своих обязательств по Договору.

3.5. Банк обязуется выполнить согласование (или отказать в согласовании) Заявления Предприятия в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения от Предприятия документов в соответствии с п. 3.2 настоящего Договора.

3.6. Договор считается заключенным в момент подписания уполномоченным лицом Банка Заявления, подписанного уполномоченным лицом Предприятия.

3.7. При заключении Договора Банк передает Предприятию один экземпляр Заявления, подписанного уполномоченным лицом Банка, с отметкой Банка о принятии в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента согласования Банком Заявления. Заявление, акцептованное Банком, в совокупности с условиями, указанными в настоящем Договоре и непосредственно в Заявлении, составляют заключенный Сторонами Договор. Допускается предварительная передача Банком Заявления Предприятию в виде сканированной копии, направленной по электронной почте на указанный в Заявлении электронный адрес ответственного за Электронный магазин сотрудника Предприятия.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Предоставить Предприятию информацию о согласовании Заявления по адресам электронной почты ответственных за Электронный магазин сотрудников Предприятия, указанных в Заявлении.

4.1.2. В течение 3 (Трёх) рабочих дней с даты согласования Заявления осуществить подключение Электронного магазина к АПК Банка и предоставить Предприятию идентификаторы Электронного магазина, необходимые для проведения Операций с использованием Карт, на адреса электронной почты ответственных за Электронный магазин сотрудников Предприятия, указанных в Заявлении.

4.1.3. Осуществлять круглосуточную Авторизацию по Операциям, совершаемым в Электронном магазине с использованием Карт и с применением стандарта безопасности 3D-Secure (для Карт Эмитентов, поддерживающих данный стандарт безопасности) (за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Процессингового центра, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка).

4.1.4. В порядке и в сроки, указанные Предприятием в Заявлении, предоставлять Предприятию в электронном виде Сводный реестр Операций, произведенных с использованием Карт по Договору оказания услуг интернет-эквайринга ПАО «Совкомбанк» (далее – Сводный реестр Операций) по форме Приложения №5 к настоящим Условиям. Сводный реестр Операций направляется Банком по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»/на адрес электронной почты ответственных за Электронный магазин сотрудников Предприятия (далее – ответственных сотрудников Предприятия), указанных в Заявлении. Предприятие несет полную ответственность за сохранность информации о совершенных Операциях с использованием Карт (включенной в Сводный реестр Операций), передаваемой ему Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора.

4.1.5. Перечислять на счет Предприятия, указанный в Заявлении, денежные средства по Операциям, совершенным с использованием Карт, в порядке и на условиях, предусмотренных в разделе 5 настоящего Договора.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Не перечислять Предприятию и удерживать из перечислений денежных средств по Операциям на счет Предприятия и/или удерживать со счетов Предприятия:

4.2.1.1. Суммы комиссионного вознаграждения, выплачиваемые Предприятием Банку в порядке и на условиях, предусмотренных в разделе 5 настоящего Договора;

4.2.1.2 Суммы Недействительных Операций, к которым относятся:

- ранее проведённая Операция, объявленная/опротестованная Эмитентом и/или Платёжной системой как недействительная (в том числе как мошенническая);
- Операция, проведённая с нарушениями Договора;
- Операция, проведённая с нарушением законодательства Российской Федерации;
- Операция, проведённая с использованием реквизитов недействительной банковской карты;
- проведённая Операция, по которой установлено совершение мошеннических действий со стороны работников Предприятия;
- Операция, выявленная Банком в рамках реализации мероприятий защиты от мошенничества;

4.2.1.3. Суммы операций Возврат покупки, Возврат платежа, Реверсивные транзакции;

4.2.1.4. Суммы по Операциям, оспоренные Держателем карты;

4.2.1.5. Суммы, ошибочно перечисленные Банком Предприятию;

4.2.1.6. Суммы уплаченных Банком штрафов, наложенных Платёжными системами на Банк по вине Предприятия (с последующим уведомлением Предприятия);

4.2.1.7. Суммы операций, по которым установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Предприятия (с уведомлением Предприятия);

4.2.1.8. Суммы операций, по которым Предприятие не представило в Банк (представило несвоевременно) запрошенную Банком информацию (п. 4.3.7 настоящего Договора);

4.2.1.9. Суммы штрафов согласно п.п. 4.2.5 и 4.2.6 настоящего Договора.

4.2.2. В случае, если Банк не имеет возможности удержать из денежных средств по Операциям, перечисляемых на счет Предприятия, суммы, указанные в п. 4.2.1 настоящего Договора (вследствие превышения сумм, подлежащих удержанию, над суммами, подлежащими перечислению Предприятию), Банк вправе списать вышеуказанные суммы без какого-либо дополнительного распоряжения со стороны Предприятия (на условиях заранее данного акцепта) с любого банковского счета Предприятия, находящегося на обслуживании в Банке, или выставлять платёжные требования к счету Предприятия, открытому в другой кредитной организации, в порядке очередности погашения требований, установленном в п. 4.2.1 настоящего Договора. При этом в случае необходимости пересчет из одной валюты в другую (конвертация) осуществляется по курсу Банка на день списания. Если на счетах Предприятия недостаточно денежных средств, Банк направляет Предприятию соответствующее уведомление (счет) с требованием осуществить перечисление денежных средств на счет Банка в сроки, указанные в данном уведомлении. Предприятие обязано перечислить на счет Банка денежные средства, указанные в уведомлении (счете), в полном объеме в течение 3 (Трёх) рабочих дней с момента выставления.

4.2.3. Устанавливать и изменять в одностороннем порядке предельные размеры совершаемых в рамках настоящего Договора Операций с использованием Карт (далее – Лимиты). В случае установления/изменения Лимитов Банк уведомляет Предприятие об этом в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней до вступления в силу Лимитов/изменения Лимитов путем направления Предприятию соответствующего уведомления на адреса электронной почты ответственных сотрудников Предприятия, указанных в Заявке.

4.2.4. Отказать Предприятию в проведении расчетов по Операциям, совершаемым с использованием Карт, в том числе по требованию ПС MasterCard Worldwide, VISA International, МИР, UnionPay, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Предприятием обязательств, предусмотренных настоящим Договором и Правилами ПС MasterCard Worldwide, VISA International, МИР, UnionPay, до исполнения Предприятием вышеуказанных обязательств, а также в иных случаях по своему усмотрению.

4.2.5. В случае установления Банком фактов несоответствия рода деятельности Электронного магазина, указанного в Заявлении (в частности, в случае выявления реализации Предприятием или попыток реализации Предприятием товаров/услуг по категориям, отличным от указанных в Заявлении), требовать от Предприятия устранения выявленного несоответствия и уплаты штрафа в размере 50.000,00 (Пятидесяти тысяч) рублей за каждый выявленный случай, путем направления Предприятию требования об уплате штрафа.

4.2.6. В случае установления Банком фактов размещения на сайте Предприятия информации с нарушением Требований Банка, требовать от Предприятия исполнения Требований Банка и уплаты штрафа в размере 30.000,00 (Тридцати тысяч) рублей за каждый выявленный случай путем направления Предприятию требования об уплате штрафа.

4.2.7. Вносить изменения и/или дополнять в одностороннем порядке условия настоящего Договора, в том числе в Тарифы Банка, за исключением условий Договора, указанных в Заявлении.

4.2.8. В случае внесения Банком изменений в условия Договора:

4.2.8.1. Банк уведомляет Предприятие об изменениях путем размещения новой редакции Договора/информации о внесенных изменениях на официальном сайте ПАО «Совкомбанк» sovcombank.ru.

4.2.8.2. Уведомление Банком Предприятия о внесении изменений в Договор считается выполненным надлежащим образом при выполнении Банком действий, указанных в п. 4.2.8.1 настоящего Договора.

4.2.8.3. Предприятие обязуется самостоятельно следить за публикацией новых редакций условий Договора в соответствии с п. 4.3.20 настоящего Договора. В случае несогласия с изменением условий Договора Предприятие имеет право обратиться в Банк в течение 5 (Пяти) календарных дней с момента уведомления Банком об изменении условий Договора и расторгнуть Договор, предоставив в Банк оригинал заявления о расторжении Договора на бумажном носителе.

В случае поступления в Банк заявления о расторжении Договора Договор считается расторгнутым с даты получения Банком заявления о расторжении Договора, при условии отсутствия у Предприятия задолженности перед Банком по Договору. В случае наличия у Предприятия задолженности по Договору перед Банком Договор считается расторгнутым после погашения Предприятием всей суммы задолженности перед Банком в порядке, предусмотренном п.п. 4.2.1 – 4.2.2 настоящего Договора.

4.2.8.4. В случае неполучения Банком от Предприятия заявления о расторжении Договора новая редакция Договора считается принятой Предприятием и измененные условия Договора являются обязательными для Предприятия.

4.2.9. Разместить Требования (Приложение №6 к настоящим Условиям) на официальном сайте ПАО «Совкомбанк» sovcombank.ru.

4.2.10. Проводить аудит Электронного магазина Предприятия, подключенного к АПК Банка, на соответствие размещенной в нем информации Требованиям, указанным в Приложении №6 к настоящим Условиям, и действующему законодательству Российской Федерации, а также обеспечить условия для проведения подобного аудита со стороны ПС MasterCard Worldwide, VISA International, МИР, UnionPay.

4.2.11. При проведении идентификации Предприятия, представителя Предприятия, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, требовать предоставления Предприятием, представителем Предприятия и получать от Предприятия, представителя Предприятия документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.12. Требовать от Предприятия предоставления документов и сведений, касающихся деятельности Предприятия и разъясняющих экономический смысл проводимых Предприятием Операций с использованием Карт, необходимых Банку для осуществления контроля в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2.13. Вносить изменения в одностороннем порядке в перечень Платёжных систем, Карты которых используются при совершении Операций в Электронном магазине Предприятия в рамках исполнения Договора. Действующий перечень Платёжных систем размещен на официальном сайте ПАО «Совкомбанк» sovcombank.ru.

4.2.14. Прекратить оказание услуг интернет-эквайринга по Договору в случае не предоставления Предприятием документов (информации), необходимой для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах предприятия, а также при возникновении подозрений, что Операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

4.2.15. Контролировать соответствие деятельности Предприятия требованиям ПС MasterCard Worldwide, VISA International, МИР, UnionPay по обеспечению мер безопасности при приеме и обслуживании Карт.

4.2.16. Расторгнуть настоящий Договор, в случае если Предприятие не соответствует Правилам ПС MasterCard Worldwide, VISA International, МИР, UnionPay и/или не надлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности и качества приема и обслуживания Карт.

4.2.17. Давать Предприятию рекомендации по безопасному использованию Карт на сайте Предприятия в целях минимизации уровня мошеннических операций или полного прекращения таковых.

4.2.18. В случае возникновения подозрений на совершение мошеннических или подозрительных операций со стороны Предприятия приостановить перечисление денежных средств по конкретным Операциям или по всем Операциям Предприятия. Приостановление перечисления денежных средств допускается не более чем на 6 (Шесть) месяцев от даты совершения Операций, перечисление денежных средств по которым было приостановлено.

4.2.19. В случае подтверждения Банком совершения Предприятием мошеннических операций путем:

- получения Банком официального ответа на запрос о риске потенциального мошенничества со стороны Эмитента Карты;
- получения соответствующей информации от правоохранительных органов;
- получения соответствующей информации от ПС MasterCard Worldwide, VISA International, МИР, UnionPay;
- проведения собственного расследования по операциям, совершенным на сайте Предприятия.

Банк имеет право не перечислять Предприятию денежные средства по Операциям, признанным мошенническими.

4.2.20. Привлекать третьих лиц для выполнения работ (оказания услуг) по настоящему Договору, а также осуществлять мониторинг Операций Предприятия, привлекать для выполнения мониторинга третьих лиц и предоставлять информацию о Предприятии третьим лицам (включая Платёжные системы и предприятия, привлеченные для мониторинга).

4.3. Предприятие обязуется:

4.3.1. Предоставить в Банк Заявление, в соответствии с п. 3.2 настоящего Договора.

4.3.2. Обеспечить выполнение требований Технического протокола в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней от даты присоединения Предприятия к Договору.

4.3.3. В течение срока действия Договора выполнять требования Договора и приложений к нему, а также соблюдать требования, указанные в Техническом протоколе и в Требованиях.

4.3.4. Передавать в Банк информацию по Операциям с использованием Карт, а также осуществлять обработку полученной от Банка информации в соответствии с требованиями, указанными в Техническом протоколе.

4.3.5. Направлять в Банк Расчетную информацию (по прошедшим транзакциям) или отменять Операции, по которым ранее была получена Авторизация, в срок не позднее 5 (Пяти) календарных дней от даты их Авторизации в соответствии с Техническим протоколом.

4.3.6. Принимать в оплату товаров/услуг Электронных магазинов Карты, не возлагая на Держателей карт никаких дополнительных расходов.

4.3.7. Хранить документы и информацию об Операциях, совершенных с использованием Карт, в течение 3 (Трёх) лет от даты совершения операции и передавать их в Банк в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения письменного требования от Банка.

4.3.8. В случае изменения идентификационных сведений, указанных в Заявлении, предоставлять в Банк обновленную информацию в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента изменений сведений. По требованию Банка предоставить документы, подтверждающие изменения. Предоставление обновленной информации является внесением изменений в условия Договора по инициативе Предприятия и осуществляется путем передачи Предприятием нового Заявления (Приложение №1 к настоящим Условиям) (при личном обращении уполномоченного представителя Предприятия в Банк и передачи Заявления, заполненного на бумажном носителе в двух экземплярах). Допускается предварительное предоставление Банку нового Заявления в виде сканированной копии, направленной по Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» с последующим предоставлением в Банк оригинала на бумажном носителе (в срок не позднее даты подписания Банком нового Заявления). Изменения в Договор считаются заключенными с момента подписания уполномоченным лицом Банка нового Заявления, подписанного уполномоченным лицом Предприятия.

4.3.9. Предоставлять, в том числе Банку, полную и достоверную информацию о роде деятельности Электронного магазина (о реализуемом товаре (работах, услугах)), включая информацию о правах использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, товарных знаков.

4.3.10. Осуществлять род деятельности Электронного магазина, указанный в Заявлении (производить реализацию Держателям карт только тех категорий товаров/услуг, перечень которых указан в Заявлении).

4.3.11. Уведомлять Банк по Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» в срок не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до планируемой даты изменения рода деятельности Электронного магазина, указанного в Заявлении (категорий товаров/услуг, перечень которых указан в Заявлении).

4.3.12. Предоставить в Банк обновленную информацию по Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» в срок не позднее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до планируемой даты изменения указанного в Заявлении адреса Электронного магазина в сети Интернет/хостинга/IP-адреса, а также прочих сведений об Электронном магазине, указанных в Заявлении (за исключением сведений об изменении рода деятельности электронного магазина – обновленная информация по которым предоставляется в сроки, установленные в п. 4.3.11 настоящего Договора).

4.3.13. В случае получения от Банка требования об уплате штрафа согласно п.п. 4.2.5 и 4.2.6 настоящего Договора осуществить уплату штрафа в полном объеме в течение 3 (Трёх) рабочих дней с момента выставления.

4.3.14. Размещать на страницах Электронного магазина информацию о возможности осуществления Держателями карт расчетов за приобретаемые товары/услуги с использованием Карт в соответствии с Требованиями, указанными в Приложении №6 к настоящим Условиям.

4.3.15. Перечислять Банку, в том числе по выставленному Банком счету к оплате или соответствующему письменному требованию, в соответствии с условиями Договора:

- суммы комиссионного вознаграждения, выплачиваемые Предприятием Банку в порядке и на условиях, предусмотренных в разделе 5 настоящего Договора;
- денежные средства, ошибочно перечисленные на счет Предприятия, указанный в Заявлении;
- денежные средства по Операциям, которые могут стать или стали предметом каких-либо споров и разногласий в соответствии с Правилами ПС MasterCard Worldwide, VISA International, МИР;
- суммы штрафов, списанных по поручению ПС MasterCard Worldwide, VISA International, МИР, UnionPay с корреспондентских счетов Банка, вследствие нарушения Предприятием условий настоящего Договора и/или Правил ПС MasterCard Worldwide, VISA International, МИР, UnionPay;
- суммы штрафов согласно п.п. 4.2.5 и 4.2.6 настоящего Договора;
- денежные средства по Операциям, совершенным с нарушением требований Договора.

4.3.16. Одновременно с Заявлением предоставить в Банк комплект документов, указанный в Перечне (Приложение №3/4 к настоящим Условиям), а также предоставлять в Банк обновленную информацию в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.3.17. Обеспечивать конфиденциальность сведений о Держателях карт, ставшие известными Предприятию в результате выполнения условий Договора.

4.3.18. Не проводить любую незаконную Операцию в случае, если Предприятие знало или должно было знать о её незаконности.

4.3.19. Соблюдать действующее законодательство и Правила ПС MasterCard Worldwide, VISA International, МИР, UnionPay.

4.3.20. Самостоятельно отслеживать и знакомиться с изменениями, внесенными в Договор, размещенный на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.sovcombank.ru.

4.3.21. Иметь все требуемые законодательством РФ документы, необходимые для осуществления Предприятием на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета Договора.

4.3.22. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также необходимые для проверки и регистрации Предприятия и его Электронных магазинов в Процессинговом центре и информационных системах Банка в Платёжных системах.

4.3.23. Своевременно оплачивать комиссионное вознаграждение Банка в рамках Договора. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Сторонами, суммы комиссий, штрафов и платежей в пользу Банка удерживаются Банком из сумм перечислений денежных средств по Операциям на счет Предприятия на основании заранее данного акцепта Предприятия.

4.3.24. В случае превышения количества Операций по банковским картам ПС «Мир» в 20 000 (Двадцать тысяч) Операций в год и его определения согласно Стандарту ПС «Мир» как ТСП уровня L3, не позднее 3 (Трёх) месяцев с даты превышения указанного количества операций:

- выполнять ежегодный сертификационный аудит или самооценку требований Стандарта PCI DSS по подходящему для Предприятия листу самооценки SAQ согласно требованиям и рекомендациям АО «НСПК» https://www.nspk.ru/cards-mir/security/standart-pcidss/self-assessment;
- с учетом применимости выполнять ежеквартальное ASV-сканирование с использованием ASV-решения от поставщика, аккредитованным PCI SSC;
- предоставлять в адрес Банка заполненный по шаблонам Стандарта PCI DSS и подписанный уполномоченным лицом лист самооценки;

4.3.25. В случае превышения количества Операций по банковским картам ПС «Мир» от 1 (Одного) миллиона до 6 (Шести) миллионов Операций в год и его определения согласно Стандарту ПС «Мир» как ТСП уровня L2, не позднее 3 (Трёх) месяцев с даты превышения указанного количества операций:

- выполнять ежегодный сертификационный аудит или ISA-аудит, проводимый QSA-аудитором, аккредитованным PCI SSC и указанным на сайте https://listings.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/qualified_security_assessors, внутренним аудитором (ISA), прошедшим обучение, сертифицированные по программе Совета PCI SSC и указанным на сайте https://listings.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/qualified_security_assessors;
- с учетом применимости выполнять ежеквартальное ASV-сканирование с использованием ASV-решения от поставщика, аккредитованным PCI SSC;
- предоставлять в адрес Банка аттестат соответствия (AOC) с результатами проверки по требованиям Этапа 1 и 2 Концепции приоритетного подхода к достижению соответствия PCI DSS.

4.3.26. В случае достижения количества Операций по банковским картам ПС «Мир» от 6 (Шести) миллионов и его определения согласно Стандарту ПС «Мир» как ТСП уровня L1, не позднее 3(Трёх) месяцев с даты превышения указанного количества операций:

- выполнять ежегодный сертификационный аудит или ISA-аудит, проводимый QSA-аудитором, аккредитованным PCI SSC и указанным на сайте https://listings.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/qualified_security_assessors, внутренним аудитором (ISA), прошедшим обучение, сертифицированные по программе Совета PCI SSC и указанным на сайте https://listings.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/qualified_security_assessors;
- с учетом применимости выполнять ежеквартальное ASV-сканирование с использованием ASV-решения от поставщика, аккредитованным PCI SSC;
- предоставлять в адрес Банка аттестат соответствия (AOC) с результатами проверки по всем требованиям Концепции приоритетного подхода к достижению соответствия PCI DSS.

Если в ТСП произошла компрометация банковских карт ПС «Мир», то ему присваивается уровень L1 на 1 (Один) год, начиная с даты выявления факта компрометации. Такое ТСП должно выполнять требования для ТСП уровня L1 в соответствии с п. 4.3.26 настоящего Договора.

4.3.27 Обеспечить в обозначенные Банком сроки, но не позднее 2 (Двух) рабочих дней после поступления уведомления от Банка доступ на Предприятие сотрудникам АО «НСПК» для проведения Анализа защищенности ТСП.

4.4. Предприятие имеет право:

4.4.1. Требовать от Банка своевременного перечисления денежных средств по Операциям, совершенным с использованием Карт, в порядке и на условиях, предусмотренных в разделе 5 настоящего Договора.

4.4.2. В рамках Договора добавлять для получения услуг интернет-эквайринга Электронные магазины (не указанные в Заявлении, предоставленном в Банк для присоединения к Договору) путем личного обращения уполномоченного представителя Предприятия в Банк и передачи уполномоченному сотруднику Банка заполненной Заявки (Приложение №1.1 к настоящим Условиям) на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах. Банк принимает Заявку (или отказывает

в приеме Заявки) в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения Заявки от Предприятия. Электронный магазин подключается к услугам интернет-эквайринга после проставления уполномоченным лицом Банка на Заявке отметки о принятии.

4.4.3. Предоставить в Банк Заявление на изменение размера комиссии в соответствии с п. 5.5 настоящего Договора.

4.4.4. Направить в Банк заявление о расторжении Договора в соответствии с п.п. 4.2.8.3 настоящего Договора.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. За осуществление информационного взаимодействия и технологического обеспечения проведения Операций с использованием Карт (включая предоставление на своём защищенном сервере платёжной формы для ввода реквизитов Карт) в Электронном магазине, обеспечение круглосуточной Авторизации и процессинга этих Операций, операций по перечислению денежных средств, Предприятие выплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. Комиссионное вознаграждение исчисляется в процентах от сумм Операций, совершённых с использованием Карт в течение периода, за который Предприятием представлена в Банк Расчетная информация по прошедшим транзакциям.

5.2. Банк обязуется перечислять Предприятию денежные суммы Операций, информация о которых включена в Расчетную информацию, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком от Предприятия Расчетной информации по соответствующим Операциям, за вычетом:

- сумм комиссионного вознаграждения Банка;
- сумм, указанных в п.п. 4.2.1.2 – 4.2.1.9 настоящего Договора. Расчетная информация, поступившая в Банк в нерабочий день, считается полученной Банком в следующий за ним рабочий день.

5.3. Подписав Заявление, Предприятие уполномочивает и предоставляет Банку право списания без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта сумм комиссионного вознаграждения Банка и сумм, указанных в п.п. 4.2.1.2 – 4.2.1.9 настоящего Договора из перечисляемых Предприятию денежных сумм Операций, информация о которых включена в Расчетную информацию, а в случае недостаточности средств – в соответствии с п. 4.2.2 настоящего Договора.

5.4. В случае удержания из последующих перечислений Предприятию сумм, указанных в п. 4.2.1.2 буллит 2 и в п. 4.2.1.6 настоящего Договора, комиссионное вознаграждение, выплачиваемое Предприятием в соответствии с условиями Договора, Предприятию не возвращается.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных в п. 5.2 настоящего Договора, Банк выплачивает Предприятию неустойку в размере 0,05% от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки.

6.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных в п. 4.3.15 настоящего Договора, Предприятие выплачивает Банку неустойку в размере 0,05% от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки.

6.4. Банк не несет ответственность по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателями карт во всех случаях, когда такие споры относятся к товарам/услугам, оплаченных с использованием Карты.

6.5. В случае взыскания с Банка АО «НСПК» штрафа за нарушение Правил и/или Стандартов ПС «Мир» из-за непредставления Предприятием в адрес Банка документов, указанных в пунктах 4.3.24, 4.3.25 и 4.3.26 настоящего Договора, Предприятие обязуется возместить причиненный Банку в результате штрафа ущерб в полном объёме.

6.6. Предприятие не имеет права выставлять требования к АО «НСПК» в случае, если у Предприятия возникнут риски (в том числе финансовые) в результате проведения АО «НСПК» Анализа защищенности ТСП.

7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

7.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной за невыполнение обязательств, обусловленное обстоятельствами, возникшими помимо воли и желания Сторон, и которые нельзя предвидеть или избежать, включая объявленную или фактическую войну, гражданские волнения, эпидемии, блокаду, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожары и другие стихийные бедствия.

7.2. Документ, выданный соответствующим компетентным органом, является достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия непреодолимой силы.

7.3. Сторона, которая не исполняет своего обязательства вследствие действия непреодолимой силы, должна немедленно известить другую Сторону о препятствии и его влиянии на исполнение обязательств по Договору.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, разрешаются в претензионном порядке. Срок ответа на претензию составляет 10 (Десять) календарных дней с момента получения претензии. В течение указанного срока сторона, получившая претензию, обязана либо признать содержащиеся в претензии требования, либо направить в адрес второй стороны мотивированный ответ с приложением подтверждающих занимаемую позицию документов. В случае признания стороной предъявленных требований, она направляет в адрес заявившей указанные требования стороны письменное подтверждение, а также, в течение 3 (Трёх) календарных дней с момента такого признания, производит перечисление причитающихся потерпевшей стороне денежных средств.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

9.2. Сторона имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другие Стороны за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения. Вышеуказанное уведомление может быть направлено Банком в электронном виде путем направления уведомления через системы дистанционного банковского обслуживания.

9.3. Прекращение действия Договора не влечет прекращения действия обязательств Предприятия, предусмотренных в п. 4.3.15 настоящего Договора.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

10.2. Требования к размещению Предприятием информации на сайте Электронного магазина для получения услуг интернет-эквайринга ПАО «Совкомбанк» (Приложение №6) являются неотъемлемой частью настоящего Договора и размещены на официальном сайте ПАО «Совкомбанк» http://www.sovcombank.ru.

10.3. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

10.4. На момент подписания Заявления Предприятие ознакомлено и согласно с Требованиями, указанными в Приложении №6 к настоящим Условиям, и с Техническим протоколом.

Приложение №1
к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга
код документа 08.00.09_10_01

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК»

_____

(Полное наименование клиента, ИНН)

№ расчетного счета клиента_____

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» и Условиями оказания услуг интернет-эквайринга согласно статье 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подключить нас к услуге интернет-эквайринга и зарегистрировать Электронный магазин Предприятия.

1. Данные Предприятия:

Юридическое наименование Предприятия	
ИНН	

2.Данные Электронного магазина:

URL *(адрес сайта)*	
Род деятельности Электронного магазина *(категория продаваемых товаров/ оказываемых услуг)*	
Хостинг *(тип хостинга, название провайдера)*	
IP адрес *(указать IP адрес сайта, а также выбрать тип использования IP адреса: статический/ динамический)*	

Подтверждаю наличие у Предприятия права пользования/ владения доменом (зарегистрированного адреса сайта).

3. Ответственные за Электронный магазин сотрудники Предприятия:

Ответственный по техническим вопросам:	
ФИО	
Контактные данные *(контактный телефон и E-mail)*	Моб.: X-XXX-XXX-XX-XX Раб.: X-XXX-X-XX-XX E-mail: XXXXXXXXX@XXXX.ru
Ответственный по коммерческим вопросам:	
ФИО	
Контактные данные *(контактный телефон и E-mail)*	Моб.: X-XXX-XXX-XX-XX Раб.: X-XXX-X-XX-XX E-mail: XXXXXXXXX@XXXX.ru

4. Автоматическая рассылка сводного реестра по Операциям Электронного магазина выполняется каждый рабочий день за предыдущий день по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» / по электронной почте:

E-mail	

Настоящим присоединяемся к тарифному плану «_____».

Договор считается заключенным в момент подписания уполномоченным лицом Банка настоящего Заявления, подписанного уполномоченным лицом Предприятия.

Подписав настоящее Заявление Предприятие подтверждает, что:

- информация, указанная в настоящем Заявлении, является достоверной, а также понимает, что несет ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством;

- в случае изменения сведений, предоставленных в рамках настоящего Заявления, обязуется предоставить в Банк обновленную информацию в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до планируемой даты изменения рода деятельности Электронного магазина, указанного в п. 2 Заявления и не позднее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до планируемой даты изменения адреса Электронного магазина в сети Интернет/хостинга/IP-адреса, указанных в п. 2 Заявления, а также прочих сведений об Электронном магазине, указанных в п. 3, п. 4 Заявления (в соответствии с п. 4.3.11 Договора);
- ознакомилось с Договором, понимает его текст, выражает свое согласие с ним и обязуется его выполнять;
- согласно с Тарифами Банка;
- настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт присоединения к Договору;
- предоставляет Банку право предъявлять требования к банковским счетам Предприятия, открытым в Банке, а также списывать на условиях заранее данного акцепта с указанных счетов денежные средства в рублях и/или в иностранной валюте в соответствии с п. 5.3 Договора.

Настоящим Заявлением даем свое согласие на присоединение к Договору, обязуемся обеспечить исполнение условий и требований по Договору, а также регулярно отслеживать изменения на сайте Банка sovcombank.ru.

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

«____» _____ 20___ г. _____/_____/

Приложение №1.1
к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга
код документа 08.00.09_10_01_01

ЗАЯВКА НА РЕГИСТРАЦИЮ ЭЛЕКТРОННЫХ МАГАЗИНОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК»

Настоящая Заявка на регистрацию Электронных магазинов Предприятия для получения услуг интернет-эквайринга ПАО «Совкомбанк» (далее – Заявка) предоставляется Предприятием в Банк и подписывается в двух экземплярах. Регистрация указанных в Заявке Электронных магазинов Предприятия и оказание им услуг интернет-эквайринга производится Банком при условии наличия Договора (заключенного путем подписания Банком Анкеты-заявления о присоединении к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга, подписанного Предприятием).

1. Данные Предприятия:

Юридическое наименование Предприятия	
ИНН	

2. Данные Электронного магазина:

URL *(адрес сайта)*	
Род деятельности Электронного магазина *(категория продаваемых товаров/ оказываемых услуг)*	
Хостинг *(тип хостинга, название провайдера)*	
IP адрес *(указать IP адрес сайта, а также выбрать тип использования IP адреса: статический/ динамический)*	

Подтверждаю наличие у Предприятия права пользования/владения доменом (зарегистрированного адреса сайта).

3. Ответственные за Электронный магазин сотрудники Предприятия:

Ответственный по техническим вопросам:	
ФИО	
Контактные данные *(контактный телефон и E-mail)*	Моб.: X-XXX-XXX-XX-XX Раб.: X-XXX-X-XX-XX E-mail: XXXXXXXXX@XXXX.ru
Ответственный по коммерческим вопросам:	
ФИО	
Контактные данные *(контактный телефон и E-mail)*	Моб.: X-XXX-XXX-XX-XX Раб.: X-XXX-X-XX-XX E-mail: XXXXXXXXX@XXXX.ru

4. Автоматическая рассылка сводного реестра по Операциям Электронного магазина осуществляется по системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» / по электронной почте:

E-mail	

Подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Заявке, является достоверной, а также понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством. В случае изменения сведений, предоставленных в рамках настоящей Заявки, обязуюсь предоставить в Банк обновленную информацию:

- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до планируемой даты изменения рода деятельности Электронного магазина, указанного в п. 2 Заявки (в соответствии с п. 4.3.11 Договора);
- в срок не позднее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до планируемой даты изменения адреса Электронного магазина в сети Интернет/ хостинга/IP-адреса, указанных в п. 2 Заявки, а также прочих сведений об Электронном магазине, указанных в п. 3, 4 Заявки (в соответствии с п. 4.3.12 Договора).

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

«____» _____ 20___ г. _____/_____/

Приложение №2
к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга
код документа 08.00.09_10_02

Заявление на отключение от услуги интернет-эквайринг в ПАО «Совкомбанк»

_____

(полное наименование Клиента)

Просим произвести отключение от услуги интернет-эквайринга:

- ❑ Всех ранее подключенных электронных магазинов Предприятия
- ❑ Электронный(-х) магазин(-ов):

URL *(адрес сайта)* _____
URL *(адрес сайта)* _____
URL *(адрес сайта)* _____
URL *(адрес сайта)* _____

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

«____» _____ 20__ г. _____/_____/

Приложение №3
к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга
код документа 08.00.09_10_03

Перечень документов для Предприятия - юридического лица-резидента

При наличии у Предприятия расчетного счета в ПАО «Совкомбанк»:

1. Анкета-заявление о присоединении к Договору оказания услуг интернет-эквайринга и на регистрацию Электронных магазинов Предприятия для оказания услуг интернет-эквайринга (по форме Приложения №1 к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга), подписанная уполномоченным лицом Предприятия (в 2 (Двух) экземплярах).
2. Документы, удостоверяющие личность лица, являющегося Руководителем(-лями) Предприятия *(в случае, если подписантом Договора является Представитель по доверенности, дополнительно предоставляются: доверенность или иной распорядительный акт, подтверждающий соответствующие полномочия, и документ, удостоверяющий личность подписанта).*
3. Документы, подтверждающие легитимность нахождения на территории РФ физических лиц-иностранных граждан и лиц без гражданства – если применимо *(миграционная карта, документ, подтверждающий право на пребывание/проживание в РФ (предоставляются, если необходимость наличия указанных документов предусмотрена законодательством РФ)).*

Документы, указанные в пункте 1, предоставляются в виде оригинала.
Документы, указанные в пунктах 2-3, предоставляются в виде:

- *копий, заверенных нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ*
- *копий, заверенных Предприятием, содержащих подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, дату заверения, а также оттиск печати Предприятия с одновременным представлением Банку оригинала документа для установления соответствия ему представленной копии*
- *оригинала документа дли изготовления и заверения Банком его копии. Банк оставляет за собой право запросить у Предприятия дополнительные документы, помимо указанных в Перечне (в частности, документы, подтверждающие права использования/владения доменом, расположение сайта (договор хостинга), тип использования IP адреса).*

Приложение №4
к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга
код документа 08.00.09_10_04

Перечень документов для Предприятия - индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой *(нотариус/адвокат, учредивший адвокатский кабинет)*

При наличии расчетного счета в ПАО «Совкомбанк»:
1. Анкета-заявление о присоединении к Договору оказания услуг интернет-эквайринга и на регистрацию Электронных магазинов Предприятия для оказания услуг интернет-эквайринга (по форме Приложения №1 к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга), подписанные уполномоченным лицом Предприятия (в 2 (Двух) экземплярах).
2. Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя *(в случае, если подписантом Договора оказания услуг интернет-эквайринга является Представитель по доверенности, дополнительно предоставляются: доверенность или иной распорядительный акт, подтверждающий соответствующие полномочия, и документ, удостоверяющий личность подписанта*).
3. Документы, подтверждающие легитимность нахождения на территории РФ физических лиц-иностранных граждан и лиц без гражданства – если применимо *(миграционная карта, документ, подтверждающий право на пребывание/проживание в РФ (предоставляются, если необходимость наличия указанных документов предусмотрена законодательством РФ)).*

Документы, указанные в пункте 1, предоставляются в виде оригинала.
Документы, указанные в пунктах 2-3, представляются в виде:

- *копий, заверенных нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ*
- *копий, заверенных Предприятием, содержащих подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, дату заверения, а также оттиск печати Предприятия с одновременным представлением Банку оригинала документа для установления соответствия ему представленной копии*
- *оригинала документа дли изготовления и заверения Банком его копии. Банк оставляет за собой право запросить у Предприятия дополнительные документы, помимо указанных в Перечне (в частности, документы, подтверждающие права использования/владения доменом, расположение сайта (договор хостинга), тип использования IP адреса).*

СВОДНЫЙ РЕЕСТР ОПЕРАЦИЙ, ПРОИЗВЕДЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

ID	
Контракт	
Предприятие	
Номер терминала	
Тип	
Канал	
Категория запроса	
Сумма	
Сумма комиссии	
Дата и время транзакции	
Дата документа	
Дата оригинального документа	

Приложение №6
к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга
код документа 08.00.09_10_06

ТРЕБОВАНИЯ К РАЗМЕЩЕНИЮ ПРЕДПРИЯТИЕМ ИНФОРМАЦИИ НА САЙТЕ ЭЛЕКТРОННОГО МАГАЗИНА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК»

Для подключения к услугам интернет-эквайринга на сайте Электронного магазина Предприятия должна быть размещена следующая информация:

1. Информация о Предприятии (наименование, почтовый адрес, ОГРН/ОГРНИП, ИНН, данные для выполнения оплаты (банковские реквизиты)) (обычно размещаются в разделе «Контакты»).
2. Документы, необходимые для совершения сделки между Предприятием и клиентами в соответствии с требованиями Законодательства РФ (договоры-оферты и иные документы).
3. Информация (текстовая, графическая) о лицензиях, разрешениях от производителя или государственных органов на реализуемую продукцию (услуги/работы), позволяющая однозначно установить кому, кем, на какой срок, на какой вид деятельности или на какие товары выданы данные документы (при условии, что деятельность Электронного магазина (далее – Интернет-магазин) подлежит обязательному лицензированию).
4. Информация:

- об обеспечении безопасности платежей при помощи банковских карт;
- о решении спорных ситуаций в соответствии с требованиями Законодательства РФ;
- о доставке товара;
- о возврате платежей (в т.ч.: «Срок рассмотрения заявки на возврат денежных средств составляет «…» дней (срок устанавливается магазином). Возврат денежных средств осуществляется на ту же банковскую карту, с которой производился платёж. Зачисление денежных средств на Карту осуществляется в срок от 5 (Пяти) до 30 (Тридцати) банковских дней, в зависимости от Банка, которым была выпущена банковская карта»)

5. Для сайтов Интернет-магазинов, имеющих пункты выдачи товаров, необходима информация об их фактическом расположении (фактический адрес, схема проезда) (обычно размещается в разделе «Контакты»).
6. Размещение логотипа ПАО «Совкомбанк» и всех Платёжных систем, Карты которых принимаются Интернет-магазином для оплаты товаров и услуг (Visa, MasterCard, МИР, UnionPay) – на страницах Интернет-магазина является обязательным. Разместить логотип необходимо на главной странице Интернет-магазина либо на странице с описанием процедуры формирования или оплаты заказа.

Обязательные требования:

1. Сайт Интернет-магазина не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга, и должен иметь статический IP адрес.
2. Сайт Интернет-магазина должен быть полностью функциональным и заполненным контентом. Не допускаются ссылки на неработоспособные/не отображающиеся или некорректно отображающиеся разделы, элементы интерфейса и т. п.
3. Все страницы, которые связаны с работой Интернет-магазина, должны находиться под единым доменным именем.
4. Окончательная цена на товары (работы, услуги) при оплате заказа с помощью банковской карты соответствует цене при оплате любым другим способом – в форме электронных валют/банковских переводов/оплаты наличными деньгами.
5. Реквизиты банковской карты (PAN, CVC2/CVV2, Expiration Date) покупателя не запрашиваются на страницах Интернет-магазина при оформлении заказа.
6. Для оплаты банковской картой:

- с применением стандарта безопасности 3D-Secure (для Карт Эмитентов, поддерживающих данный стандарт безопасности) покупатель переадресовывается на защищенную платёжную страницу Эмитента Карты (по Картам Банка – на сайт ПАО «Совкомбанк») для его аутентификации;
- без применения стандарта безопасности 3D-Secure (для Карт Эмитентов, не поддерживающих данный стандарт безопасности) операция авторизуется на усмотрение Эмитента Карты.

Запрещенные сферы деятельности:

1. Порнография;
2. Нелегальные казино;
3. Продажа лекарств и табачных изделий;
4. Продажа наркотических и психотропных веществ;
5. Продажа поддельных товаров, их реплик;
6. Товары и услуги, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, или в отношении которых действуют ограничения или иные правила торговли в соответствии с законодательством Российской Федерации;
7. Распространение продукции, пропагандирующей насилие, межнациональную рознь, терроризм;
8. Продажа товаров или услуг, нарушающих интеллектуальные права собственности;
9. Продажа программного обеспечения (ПО) без наличия договоров с поставщиками или разработчиками данного ПО и/или без подтверждения лицензии и разрешения на осуществление продаж в сети Интернет;
10. Продажа музыкальных файлов в формате MP3, WAV без лицензии ФАИР или РОМС;
11. Продажа видео, фото и других материалов, являющихся объектами авторского права, без соответствующих договоров с правообладателями;
12. Платёжные системы, предоставляющие услуги обмена или конвертации электронных валют.

В случае несоответствия настоящим Требованиям сайт Электронного магазина должен быть доработан.

Приложение №7
к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга
код документа 08.00.09_10_07

Заявление на подключение/изменение тарифного плана в рамках Договора оказания услуг интернет-эквайринга ПАО «Совкомбанк» от «___» _____ 20___ г.

_____

Полное наименование клиента, ИНН

Настоящим просим подключить с «____» _____ 20____ г. тарифный план

«_____».

Настоящим подтверждаем, что с Тарифами Банка ознакомлены и согласны.
Настоящим заявлением даём согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в оплату комиссии за услугу интернет-эквайринга. Обязуемся обеспечить наличие на счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

«____» _____ 20___ г. _____/_____/

ПРИЛОЖЕНИЕ №11 К ДКО. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ (РАЗМЕЩЕНИЕ В ВИДЕ СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА))

ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

Вклад (депозит) – денежная сумма, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Депозит «Овернайт» – сумма денежных средств, размещаемая Клиентом в Банке в безналичном порядке на 1 (один) рабочий день, в рамках которого поступление (перечисление) денежных средств на Депозитный счет, открытый в Банке, осуществляется в день совершения операции, а возврат суммы Вклада (депозита) и уплата процентов осуществляется на следующий рабочий день с даты их зачисления на Депозитный счет.

Ежемесячная капитализация процентов – это способ начисления процентов по вкладу (депозиту), при котором проценты начисляются ежемесячно и присоединяются к основной сумме вклада (депозита). В последующих периодах расчёт процентов производится на увеличенную сумму (основной вклад (депозит) + начисленные проценты). Фактическая выплата осуществляется по окончании срока вклада (депозита).

Клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Сайт Банка в сети Интернет – официальный сайт Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru

Система Дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» (сокращенно – Система ДБО) – организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и технологического обеспечения Банка и Клиентов, реализующая обмен электронными документами между Банком и Клиентами, предоставляющая Клиентам возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также, получению банковских услуг (продуктов) через сеть Интернет.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Структурное подразделение – Операционные управления (отделы), специализированные и универсальные дополнительные офисы, обслуживающие юридических лиц.

Счет – расчетный счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, предусмотренных договором банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Счет вклада (депозита)/Депозитный счет – счет, открываемый юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям/физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для учета денежных средств, размещаемых в Банке, с целью получения процентного дохода.

Электронная подпись (далее – ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Термин, который применяется в Условиях размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского депозита), используется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». В соответствии с настоящими Условиями размещения денежных средств Клиентом используется простая электронная подпись.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Условия размещения), Заявление о присоединении (далее – Заявление), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, акцептованное Банком, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором срочного банковского вклада (депозита) (далее – Договор) при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении (Приложение №1/Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения) на Счет по вкладу (депозиту) в сроки, установленные п. 4.5.1 настоящего Договора, в рамках Договора комплексного обслуживания.

1.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям размещения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Присоединение производится путем подачи Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк Заявления (Приложение №1 к настоящим Условиям размещения) в течение рабочего времени Банка. Для Клиентов, подключенных к Системе ДБО, Заявление в электронном виде[134] (Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения) принимается Банком ежедневно, включая выходные, нерабочие и праздничные дни до 22:40 по московскому времени.

1.3. Договор заключается на условиях, указанных в Заявлении (Приложение №1/Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения).

1.4. Заявление может быть представлено Клиентом в Банк:

- на бумажном носителе при личной явке Клиента в Структурное подразделение Банка по форме Приложения №1 к настоящим Условиям размещения. В данном случае Договор является заключенным, с момента проставления акцепта на Заявлении со стороны Банка;
- в электронном виде[135] путем направления Заявления по форме Приложения №1.1 к настоящим Условиям размещения, вложенного в электронное сообщение, подписанное простой электронной подписью Клиента в соответствии с условиями, предусмотренными «Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк». В данном случае фактом заключения Договора являются:

- со стороны Клиента – подписание Клиентом и направление в Банк по Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»[136] Заявления с согласованными с Банком условиями размещения депозита. Заявление направляется Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения), вложенного в электронное сообщение, которое подписывается простой электронной подписью Клиента.
- со стороны Банка – направленное Банком Клиенту в произвольной форме сообщение по Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»[137] или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку сообщения Клиенту, о размещении депозита.

1.5. Депозитный счет открывается на основании Заявления Клиента (Приложение №1/Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения) при условии отсутствия ограничений для его открытия, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.6. Стороны соглашаются, что Заявление, полученное Банком по Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»[138], направленное Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения), 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, подписанному собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

1.7. Договор может быть заключен в электронном виде исключительно при наличии у Клиента подключения к Системе ДБО[139].

---

[134] При наличии у Банка технической возможности.
[135] При наличии у Банка технической возможности.
[136] При наличии у Банка технической возможности.
[137] При наличии у Банка технической возможности.
[138] При наличии у Банка технической возможности.
[139] При наличии у Банка технической возможности.

1.8. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора при выявлении фактов одностороннего (не согласованного с Банком) изменения Клиентом условий размещения депозита, указанных в Заявлении; если имеется отрицательный результат проверки принадлежности Клиенту ЭП, с помощью которой подписано Заявление и/или выявлены ограничения (отсутствие) полномочий представителя Клиента по подписанию направляемого Заявления.

1.9. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

1.10. Размещение Клиентом денежных средств во Вклады (депозиты) осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по суммам и срокам Вкладов (депозитов) и иных условий, перечисленных в Приложении №3 к настоящим Условиям размещения.

2. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)

2.1. Заявление на размещение денежных средств на Депозитном счете на бумажном носителе по форме Приложения №1 к настоящим Условиям размещения принимается Банком в течение рабочего времени Банка, в электронном виде[140] по форме Приложения №1.1 к настоящим Условиям размещения принимается Банком ежедневно, включая выходные, нерабочие и праздничные дни до 22:40 по московскому времени. При подаче Заявления после вышеуказанного времени Договор считается незаключенным. В исключительных случаях время приема Заявления может быть изменено Банком, о чем Банк обязан уведомить Клиентов не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты изменения времени приема Заявления путем размещения информации на Сайте Банка и (или) направления сообщения по Системе ДБО.

Распоряжение Клиента на пополнение Счета вклада (депозита), частичное изъятие денежных средств с Депозитного счета, а также досрочное расторжение Договора принимается Банком в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами, при направлении документов в Банк после вышеуказанного времени, они будут исполнены не позднее следующего рабочего дня за днем поступления в Банк в соответствии с данным пунктом.

2.2. Срок размещения денежных средств на Депозитном счете по настоящему Договору определен Сторонами в Заявлении (Приложение №1/Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения) и не противоречит условиям размещения Вкладов (депозитов), перечисленным в Приложении №3 к настоящим Условиям размещения.

2.3. Частичное изъятие Клиентом денежных средств со Счета вклада (депозита) без потери начисленных процентов, а также пополнение Клиентом Счета вклада (депозита) до окончания срока его размещения возможно по распоряжению Клиента при соблюдении условий размещения соответствующего типа Вклада (депозита), перечисленных в Приложении №3 к настоящим Условиям размещения. Клиенту доступно неограниченное число пополнений/частичных изъятий в пределах срока размещения Вклада (депозита) при сохранении минимальной и максимальной суммы Вклада (депозита), а также выполнении иных условий программ, перечисленных в Приложении №3 к настоящим Условиям размещения.

2.4. Досрочный возврат денежных средств со Счета вклада (депозита) возможен по распоряжению Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами, при направлении распоряжения Клиента в Банк после вышеуказанного времени, возврат будет исполнен не позднее следующего рабочего дня за днем поступления в Банк распоряжения Клиента, а также при досрочном расторжении Договора по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ и настоящим Договором, на условиях, изложенных в п. 3.4 и 3.6 настоящего Договора. Досрочный возврат денежных средств со Счета вклада (депозита) влечет расторжение Договора.

2.5. Клиент не вправе использовать денежные средства, находящиеся на Счете вклада (депозита) в предпринимательских целях (расчетах), равно как производить списание средств со Счета вклада (депозита) в адрес третьих лиц, за исключением случаев, принудительного списания денежных средств, установленных действующим законодательством и настоящим Договором.

[140] При наличии у Банка технической возможности.

2.6. По истечении срока размещения денежных средств на Депозитном счете Банк перечисляет денежные средства со Счета вклада (депозита) на счет Клиента, указанный в Заявлении (Приложение №1/Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения), за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

2.7. В случае, если на момент истечения срока размещения Вклада (депозита) счет Клиента, указанный в Заявлении (Приложение №1/Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения), будет отсутствовать или перечисление денежных средств по иным причинам будет невозможно, депозит считается размещенным на неопределенный срок на условиях Вклада (депозита) «до востребования» с установленной процентной ставкой 0,01% годовых, начисление которых производится ежемесячно.

2.8. Клиент предоставляет Банку право списания на условиях заранее данного акцепта со своего Депозитного счета средств по обязательствам Клиента перед Банком, вытекающим из иных сделок между Сторонами, без дополнительного распоряжения Клиента.

2.9. В случае получения Банком непосредственно от взыскателей исполнительных документов по банковскому счету (счетам) Клиента, денежные средства в первую очередь списываются Банком с банковского счета (счетов) Клиента, открытого в Банке на основании Договора банковского счета, при условии наличия на нем достаточной для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств. При недостаточности средств на банковском счете (счетах) Клиента, открытом в Банке на основании Договора банковского счета, списание осуществляется Банком с Депозитного счета Клиента.

2.10. Настоящим Клиент уполномочивает и поручает Банку самостоятельно на основании заранее полученного Заявления (Приложение №1/Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения) осуществить перевод денежных средств на Счет вклада (депозита) с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении, в сумме, указанной в Заявлении в день подачи Заявления. При отсутствии денежных средств на расчетном счете Клиента, открытом в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении, в сумме, указанной в Заявлении, для осуществления перевода денежных средств на Счет вклада (депозита), Договор считается незаключенным.

2.11. При отсутствии у Клиента расчетного счета, открытого в Банке, Клиент вносит сумму Вклада (депозита) на Депозитный счет путем перечисления всей суммы Вклада (депозита) в дату заключения настоящего Договора, при этом вся сумма Вклада (депозита) должна быть перечислена в течение одного рабочего дня.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Банк начисляет проценты по Вкладу (депозиту) по ставке, указанной в Заявлении (Приложение №1/Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения) с учетом особенностей, установленных п. 3.4 настоящего Договора. Проценты по Вкладу (депозиту) начисляются в валюте депозита.

3.2. Проценты на сумму Вклада (депозита) начисляются со дня, следующего за днем поступления средств на Депозитный счет, по день списания средств с Депозитного счета включительно.

При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

Если день выплаты процентов и возврата Вклада (депозита) приходится на нерабочий день, выплата процентов и возврат Вклада (депозита) осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день, а проценты на сумму Вклада (депозита) начисляются по фактическую дату возврата суммы Вклада (депозита).[141]

3.3. Банк производит выплату начисленных процентов в соответствии с видом выплаты, сроком Вклада (депозита) и типом Вклада (депозита), указанными в Заявлении (Приложение

[141] Неприменимо для Депозита «Овернайт».

№1/Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения) в соответствии с п.п. 2.2, 3.5 настоящего Договора.

3.4. В случае досрочного списания Банком денежных средств (части средств) со Счета вклада (депозита) по основаниям, установленным п. 4.2.1 Договора, а также при досрочном расторжении Договора по соглашению Сторон или по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, выплата процентов производится на условиях депозита «до востребования» с установленной процентной ставкой 0,01% годовых.

При обращении в соответствии с законодательством Российской Федерации взыскания на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете Клиента, Банк обязуется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк исполнительных документов и/или постановлений судебного пристава-исполнителя, являющихся основанием для списания денежных средств со Счета вклада (депозита) (далее – «Исполнительный документ»), уведомить об этом Клиента с использованием электронных средств связи при их наличии, Клиент вправе в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения уведомления от Банка, направленного Клиенту с использованием электронных средств связи, произвести пополнение Счета вклада (депозита) на сумму взыскания. В этом случае проценты начисляются исходя из фактического остатка денежных средств на Счете вклада (депозита) на начало каждого календарного дня в течение срока Вклада (депозита) по первоначальной ставке, указанной в Заявлении (Приложение №1/Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения). В случае непополнения Клиентом Счета вклада (депозита) на сумму взыскания в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения уведомления от Банка, денежные средства, размещенные на Депозитном счете, считаются досрочно востребованными до окончания срока действия Вклада (депозита), а настоящий Договор досрочно расторгнутым Сторонами. После расторжения настоящего Договора и исполнения Банком содержащихся в Исполнительном документе требований Клиенту возвращается остаток денежных средств и начисленные проценты на условиях депозита «до востребования» с установленной процентной ставкой 0,01% годовых в течение 1 (одного) рабочего дня с даты исполнения Банком содержащихся в Исполнительном документе требований.

3.5. Сумма Вклада (депозита) по истечении срока его размещения, а также проценты по Вкладу (депозиту) перечисляются на счет Клиента, указанный в Заявлении (Приложение №1/Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения).

3.6. В случае наложения ареста или иных ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, возврат Клиенту суммы Вклада (депозита) в дату окончания срока Вклада (депозита) или при досрочном расторжении Договора, а также в случае частичного изъятия Клиентом суммы Вклада (депозита) осуществляется в части денежных средств, превышающих сумму, на которую наложен арест или иные ограничения. Денежные средства, на которые наложен арест или иные ограничения, подлежат возврату Клиенту после снятия ареста или иных ограничений.

3.7. В случае невыполнения условий размещения, установленных для каждого типа Вклада (депозита) в Приложении №3 к настоящим Условиям размещения, Банк вправе осуществить возврат размещенных денежных средств и считать Договор досрочно расторгнутым Сторонами с выплатой процентов на условиях депозита «до востребования» с установленной процентной ставкой 0,01% годовых.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. начислять и выплачивать проценты на Вклад (депозит) в порядке, установленном настоящим Договором;

4.1.2. по окончании срока размещения средств на Депозитном счете перечислить Клиенту сумму Вклада (депозита) и причитающиеся ему проценты;

4.1.3. представлять сведения о Клиенте и о Вкладе (депозите) третьим лицам только в случаях и в порядке, определенных законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. производить списание денежных средств со Счета вклада (депозита) без распоряжения Клиента:

- при удержании излишне уплаченных сумм процентов в случае возврата Вклада (депозита) или частичного списания средств со Счета вклада (депозита);
- в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет вклада (депозита);
- по решению суда, Арбитражного суда и иных случаях, установленных действующим законодательством РФ;
- в случае списания средств по обязательствам Клиента перед Банком, вытекающим из иных сделок между Сторонами, на основании заранее данного акцепта.

4.2.2. отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Депозитного счета, если Клиентом не предоставлены в Банк документы и подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, либо предоставлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными актами Банка, в том числе законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. В случае отказа на основании п. 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ Банк уведомляет Клиента о дате и причине применения мер, указанных в настоящем подпункте, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы 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.

4.2.3. применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, а также приостанавливать проведение операций Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Депозитный счет, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте, способами, установленными для обмена сообщениями.

4.2.4. в одностороннем порядке изменить настоящие Условия размещения и все приложения к ним предварительно за 2 (два) рабочих дня до внесения указанных изменений, уведомив Клиентов о факте изменения посредством Систем 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 настоящие Условия размещения, считаются вступившими в силу по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента уведомления Клиентов.

Уведомление Банком Клиента не требует получения от Клиента доказательств получения такого уведомления. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и/или дополнении настоящих Условий размещения в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Условиям размещения.

4.2.5. не исполнять требования (заявления, поручения) Клиента, если они не соответствуют законодательству Российской Федерации, Договору, содержат искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения таких требований (заявлений, поручений), уведомив Клиента о причинах неисполнения.

4.3. Банк гарантирует тайну Вклада (депозита) и тайну сведений о Клиенте.

4.4. Банк не вправе производить списание денежных средств со Счета вклада (депозита) без распоряжения Клиента за исключением случаев, установленных п. 4.2.1 настоящего Договора.

4.5. Клиент обязан:

4.5.1. перечислить сумму Вклада (депозита) для зачисления на Депозитный счет в дату заключения настоящего Договора;

4.5.2. перечислить сумму Вклада (депозита) для зачисления на Депозитный счет со своего счета, открытого в Банке, или со своего счета, открытого в другой кредитной организации;

4.5.3. предоставить Банку достоверные документы и сведения, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними нормативными актами Банка для открытия Счета вклада (депозита), а также в случае внесения изменений в указанные документы и сведения, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения таких изменений, предоставлять Банку документы, подтверждающие внесение изменений;

4.5.4. в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписок по Депозитному счету сообщать Банку о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Депозитный счет;

4.5.5. по требованию Банка предоставлять документы, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.6. Клиент имеет право:

4.6.1. получать по первому требованию информацию о состоянии Счета вклада (депозита).

4.6.2. предоставить Банку Заявление (Приложение №2 к настоящим Условиям размещения) об изменении реквизитов счета для возврата суммы Вклада (депозита) и процентов в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней до окончания срока размещения Вклада (депозита)[142]. Заявление (Приложение №2 к настоящим Условиям размещения) может быть подано через Систему ДБО[143] и подписано посредством электронной подписи.

4.7. Клиент вправе производить досрочное частичное изъятие денежных средств со Счета вклада (депозита) при соблюдении условий размещения соответствующего типа Вклада (депозита) и с учетом особенностей, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

4.8. Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор, предоставив в Банк Заявление на досрочное расторжение Договора как по форме Приложения №4/Приложения №4.1 к настоящим Условиям размещения, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента[144] с учетом всех сведений, указанных в Заявлении на досрочное расторжение Договора по форме Приложения №4/Приложения №4.1 к настоящим Условиям размещения.

5. ОСОБЕННОСТИ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА «ОВЕРНАЙТ»

5.1. Депозит «Овернайт» – сумма денежных средств, размещаемая Клиентом в Банке в безналичном порядке на 1 (один) рабочий день, в рамках которого поступление (перечисление) денежных средств на Депозитный счет, открытый в Банке, осуществляется в день совершения операции, а возврат суммы Вклада (депозита) и уплата процентов осуществляется на следующий рабочий день с даты их зачисления на Депозитный счет.

5.2. Размещение Клиентом денежных средств в Депозит «Овернайт» осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по суммам и срокам Вкладов (депозитов).

5.3. Срок Депозита «Овернайт» – 1 (один) рабочий день, на который Клиент размещает Депозит «Овернайт» в Банке в соответствии с Заявлением (Приложение №1/Приложение №1.1 к настоящим Условиям размещения).

5.4. Проценты по Депозиту «Овернайт» начисляются в валюте депозита в день, следующий за днем поступления суммы Вклада (депозита) на Депозитный счет. При расчете

[142] Неприменимо для Депозита «Овернайт».
[143] При наличии у Банка технической возможности.
[144] При наличии у Банка технической возможности.

процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.5. Размещение 2 (двух) и более Депозитов «Овернайт» в день не предусмотрено.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), в том числе:

6.2.1. Решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным выполнение Банком своих обязательств по Договору;

6.2.2. Военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

6.3. Банк не несет ответственности за списание денежных средств со Счета вклада (депозита) по распоряжению неуполномоченного представителя Клиента в случае, если указанное несанкционированное списание произошло вследствие неисполнения Клиентом обязательств, установленных п. 4.5.3 настоящего Договора.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует до выполнения Сторонами своих обязательств.

7.2. Стороны особо оговорили, что настоящий Договор является реальным. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, установленных п. 4.5.1 настоящего Договора, Договор считается незаключенным и не порождает для Сторон взаимных прав и обязанностей.

7.3. При нарушении Клиентом условий размещения Вклада (депозита), указанных в Приложении №1, №1.1, №3 к настоящим Условиям размещения и п. 4.5.1 настоящего Договора, Банк вправе не принимать денежные средства на Депозитный счет на условиях настоящего Договора и в течение 3 (трех) рабочих дней вернуть денежные средства Клиенту.

7.4. Пролонгация настоящего Договора не допускается.

7.5. По всем вопросам, неурегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

7.6. Споры и разногласия будут разрешаться Сторонами путем переговоров. В случае не достижения согласия путем переговоров спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение №1
к Условиям размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита))
Код документа
08.00.09_11_01

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Условиям размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
(размещение в виде срочного банковского вклада (депозита))

_____
(Сокращенное наименование Клиента, ИНН)

1. Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждает, что ознакомился и присоединяется к действующей редакции Условий размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита)), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, понимает их текст, выражает свое согласие с ними, обязуется их выполнять.
2. Настоящим просит открыть в ПАО «Совкомбанк» срочный банковский вклад (депозит) в валюте _____ на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований ПАО «Совкомбанк».

ТИП ДЕПОЗИТА	❑ Непополняемый без частичного изъятия ❑ Непополняемый с частичным изъятием* ❑ Пополняемый без частичного изъятия* ❑ Пополняемый с частичным изъятием* ❑ Овернайт[145]
ВИД ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ	❑ ежемесячная выплата процентов ❑ выплата процентов по истечении срока депозита ❑ ежемесячно, капитализация процентов
СУММА ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) *(цифрами и прописью)*	
СРОК ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) *(цифрами и прописью)*	
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА *(цифрами и прописью)*	
Реквизиты перечисления процентов и суммы депозита	
НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ	
ИНН ПОЛУЧАТЕЛЯ	
СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ	
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ	
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ	

3. Настоящим просит открыть в ПАО «Совкомбанк» депозитный счет в _____ в соответствии с действующим законодательством, условиями Договора комплексного обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на основании инструкций Банка России, известных ему и имеющих обязательную для него силу.
4. Настоящим уполномочивает Банк и поручает Банку без дополнительных распоряжений с его стороны на основании распоряжения, составленного Банком, осуществить перевод денежных средств во вклад (депозит) с расчетного счета Клиента №_____ , открытого в ПАО «Совкомбанк», на депозитный счет, открытый в ПАО «Совкомбанк» на основании п.3 настоящего Заявления, в сумме, указанной в п.2 настоящего Заявления[146].
5. Просит направлять информацию в рамках настоящих Условий на номер телефона +7 _____.

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 20__ г. _____/_____/

ДАТА ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДКО И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА/ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ	№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	ТИП СЧЕТА/УСЛУГА	ВАЛЮТА СЧЕТА	ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ

* Применимо для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания. Размещение доступно только в рублях РФ.
[145] Применимо для Клиентов в соответствии с условиями п.5.2.
[146] Применимо для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

Приложение №1.1
к Условиям размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита))
Код документа
08.00.09_11_01.1

Документ получен по Системе ДБО Электронная подпись верна

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Условиям размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита))

_____

(Сокращенное наименование Клиента, ИНН)

1. Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждает, что ознакомился и присоединяется к действующей редакции Условий размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита)), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, понимает их текст, выражает свое согласие с ними, обязуется их выполнять.
2. Настоящим просит открыть в ПАО «Совкомбанк» срочный банковский вклад (депозит) в валюте _____ на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований ПАО «Совкомбанк».

ТИП ДЕПОЗИТА	❑ Непополняемый без частичного изъятия ❑ Непополняемый с частичным изъятием* ❑ Пополняемый без частичного изъятия* ❑ Пополняемый с частичным изъятием* ❑ Овернайт[147]
ВИД ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ	❑ ежемесячная выплата процентов ❑ выплата процентов по истечении срока депозита ❑ ежемесячно, капитализация процентов
СУММА ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) *(цифрами и прописью)*	
СРОК ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) *(цифрами и прописью)*	
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА *(цифрами и прописью)*	
Реквизиты перечисления процентов и суммы депозита	
НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ	
ИНН ПОЛУЧАТЕЛЯ	
СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ	
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ	
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ	

3. Настоящим просит открыть в ПАО «Совкомбанк» депозитный счет в _____ в соответствии с действующим законодательством, условиями Договора комплексного обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на основании инструкций Банка России, известных ему и имеющих обязательную для него силу.
4. Настоящим уполномочивает Банк и поручает Банку без дополнительных распоряжений с его стороны на основании распоряжения, составленного Банком, осуществить перевод денежных средств во вклад (депозит) с расчетного счета Клиента №_____ , открытого в ПАО «Совкомбанк», на депозитный счет, открытый в ПАО «Совкомбанк» на основании п.3 настоящего Заявления, в сумме, указанной в п.2 настоящего Заявления[148].
5. Просит направлять информацию в рамках настоящих Условий на номер телефона +7 _____.

ФИО подписанта	Тип подписи	Дата и время подписи	Серийный номер сертификата

ДАТА ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДКО И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА/ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ	**№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА**	**ТИП СЧЕТА/УСЛУГА**	**ВАЛЮТА СЧЕТА**	**ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ**

* Применимо для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания. Размещение доступно только в рублях РФ.
[147] Применимо для Клиентов в соответствии с условиями п.5.2.
[148] Применимо для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

Приложение №2
к Условиям размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита))
Код документа
08.00.09_11_02

ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение реквизитов счета возврата суммы ВКЛАДА (депозита) и процентов

_____
(Сокращенное наименование Клиента, ИНН)

Клиент поручает ПАО «Совкомбанк» по договору срочного банковского вклада (депозита) №_____от _____20__ перечислить суммы вклада (депозита) и причитающихся процентов по реквизитам, указанным в настоящем Заявлении.

Реквизиты перечисления процентов и суммы вклада (депозита)																				
НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ																				
ИНН ПОЛУЧАТЕЛЯ																				
СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ																				
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ																				
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ																				
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ																				

Дата: «____» _____ 20____ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 20__ г. _____/_____/

УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТИПАМ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ)

Тип Вклада (депозита)	**Непополняемый без частичного изъятия**	**Непополняемый с частичным изъятием[149]**	**Пополняемый без частичного изъятия[150]**	**Пополняемый с частичным изъятием[151]**	**Овернайт**
Срок размещения	от 2 до 365/366 дней	от 31 до 365/366 дней	от 31 до 365/366 дней	от 31 до 365/366 дней	1 день
Пополнение	Нет	Нет	В любой момент, кроме последних 30 дней действия депозита	В любой момент, кроме последних 30 дней действия депозита	Нет
Минимальная сумма пополнения	Нет	Нет	25 000 руб.	25 000 руб.	Нет
Максимальная сумма депозита (с учётом пополнений)	Нет	Нет	200% от первоначальной суммы размещения, но не более 100 000 000 руб.	200% от первоначальной суммы размещения, но не более 100 000 000 руб.	Нет
Частичное изъятие	Нет	Без потери начисленных % при условии сохранения минимального остатка не менее 50% от суммы первоначального размещения[152]. Частичное изъятие не допускается в течение первых 30 дней размещения.	Нет	Без потери начисленных % при условии сохранения минимального остатка не менее 50% от суммы первоначального размещения[153]. Частичное изъятие не допускается в течение первых 30 дней размещения.	Нет
Минимальная сумма частичного изъятия	Нет	25 000 руб.	Нет	25 000 руб.	Нет
Выплата процентов	В конце срока/Ежемесячно/ Ежемесячная капитализация	В конце срока/Ежемесячно	В конце срока/Ежемесячно	В конце срока/Ежемесячно	В конце срока
Досрочное расторжение	В любой момент по ставке 0,01% годовых	В любой момент по ставке 0,01% годовых	В любой момент по ставке 0,01% годовых	В любой момент по ставке 0,01% годовых	В любой момент без выплаты процентов
Сумма размещения	от 30 000 руб.	от 100 000 руб. до 100 000 000 руб.	от 100 000 руб. до 100 000 000 руб.	от 100 000 руб. до 100 000 000 руб.	от 50 000 руб.
Возможность капитализации процентов	Да	Нет	Нет	Нет	Нет

[149] Применимо для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания. Размещение доступно только в рублях РФ.
[150] Применимо для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания. Размещение доступно только в рублях РФ.
[151] Применимо для Клиентов, имеющих расчетный счет, открытый в соответствии с Договором комплексного обслуживания. Размещение доступно только в рублях РФ.
[152] При несоблюдении суммы минимального остатка Договор считается досрочно расторгнутым Сторонами. Выплата процентов производится на условиях депозита «до востребования» с установленной процентной ставкой 0,01% годовых.
[153] При несоблюдении суммы минимального остатка Договор считается досрочно расторгнутым Сторонами. Выплата процентов производится на условиях депозита «до востребования» с установленной процентной ставкой 0,01% годовых.

Приложение №4
к Условиям размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита))
Код документа
08.00.09_11_04

ЗАЯВЛЕНИЕ на досрочное расторжение Договора

_____
(Сокращенное наименование Клиента, ИНН)

Клиент просит ПАО «Совкомбанк» расторгнуть договор срочного банковского вклада (депозита) №_____от _____20__, перечислить суммы вклада (депозита) и причитающихся процентов по реквизитам, указанным в настоящем Заявлении.

Реквизиты перечисления процентов и суммы вклада (депозита)																			
НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
ИНН ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ																			

Дата: «____» _____ 20____ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 20__ г. _____/_____/

Приложение №4.1
к Условиям размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита))
Код документа
08.00.09_11_04.1

Документ получен по Системе ДБО Электронная подпись верна

ЗАЯВЛЕНИЕ на досрочное расторжение Договора

_____
(Сокращенное наименование Клиента, ИНН)

Клиент просит ПАО «Совкомбанк» расторгнуть договор срочного банковского вклада (депозита) №_____от _____20__, перечислить суммы вклада (депозита) и причитающихся процентов по реквизитам, указанным в настоящем Заявлении.

Реквизиты перечисления процентов и суммы вклада (депозита)																				
НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ																				
ИНН ПОЛУЧАТЕЛЯ																				
СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ																				
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ																				
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ																				
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ																				

ФИО подписанта	Тип подписи	Дата и время подписи	Серийный номер сертификата

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА ПАО «СОВКОМБАНК»

Настоящие условия оказания услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк определяют порядок заключения договора на оказание услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк», а также условия и порядок предоставления отдельных услуг Удостоверяющего центра. Данные условия распространяют свое действие на всех Клиентов ПАО «Совкомбанк», заключивших договор(-а) банковского продукта в рамках Договора комплексного обслуживания.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Удостоверяющий центр ПАО «Совкомбанк» (далее – Удостоверяющий центр) – организация, осуществляющая функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей и иные функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Федеральный закон № 63-ФЗ).

Сертификат ключа проверки электронной подписи (далее – Сертификат) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром либо Доверенным лицом Удостоверяющего центра и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Электронная подпись (далее – ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Ключ электронной подписи (далее – Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи (далее – Ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки действительности электронной подписи.

Заявитель − юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы или иной хозяйствующий субъект (в том числе индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус и т.д.), обращающиеся в Удостоверяющий центр для получения Сертификата.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Удостоверяющий центр оказывает услуги по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, и иные функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Федеральный закон № 63-ФЗ).

1.2. Регламент (Порядок) оказания услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» (далее - Регламент) определяет порядок заключения, расторжения, внесения изменений в договор на оказание услуг Удостоверяющего центра; порядок и условия предоставления Клиенту услуг Удостоверяющего центра; регламентирует права и обязанности сторон.

1.3. Регламент размещается на корпоративном Интернет-сайте Банка www.sovcombank.ru.

1.4. Время работы Удостоверяющего центра устанавливается на основании Регламента.

2. ПРИСОЕДИНЕНИЕ К РЕГЛАМЕНТУ

2.1. Присоединение к Регламенту осуществляется на основании письменного Заявления о присоединении к Регламенту (Порядку) Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» и на создание квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (Приложение №1 к Регламенту) (далее - Заявление).

2.2. Лицо, подавшее Заявление, присоединяется к Регламенту в силу статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и обязано соблюдать его требования.

3. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ УДОСТОВЕРЯЮЩИМ ЦЕНТРОМ

3.1. Состав услуг, оказываемых Удостоверяющим центром, включает в себя: услуги по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, выдаче средств электронной подписи, созданию Ключей проверки и Ключей электронной подписи, а также иные функции, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Состав услуг Удостоверяющего центра и порядок их оказания, устанавливается на

основании Регламента.

3.3. Стоимость услуг Удостоверяющего центра и порядок взимания вознаграждения за оказанные услуги, устанавливается на основании Тарифов Банка.

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Порядок внесения изменений в Регламент, а также способы, сроки и порядок уведомления Клиентов о вносимых изменениях устанавливаются на основании Регламента.

4.2. Порядок прекращения взаимодействия с Удостоверяющим центром устанавливается на основании Регламента.

4.3. Порядок и сроки выполнения процедур (действий), необходимых для предоставления услуг Удостоверяющим центром устанавливаются на основании Регламента.

4.4. Права, обязанности и ответственность сторон устанавливаются на основании Регламента.

ПРИЛОЖЕНИЕ №13 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КОМПЛАЕНС-КОНСУЛЬТАНТ В РАМКАХ РКО КЛИЕНТА»

Настоящие Условия оказания услуги «Персональный Комплаенс-консультант в рамках РКО Клиента» (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента (Приложение №1, №2 к настоящим Условиям), акцептованным Банком, являются Договором оказания услуги «Персональный Комплаенс-консультант в рамках РКО Клиента» в рамках Договора комплексного обслуживания (далее – Договор).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок оказания консультационных и иных услуг Клиенту в рамках расчетного-кассового обслуживания, комплаенс-оценки бизнеса, минимизации рисков Клиента, экспертизы заключаемых Клиентом сделок, в том числе в рамках ведения внешнеэкономической деятельности Клиента; проведение обучающих семинаров, получение информации об изменениях в законодательстве.

1.2. Клиент в рамках настоящих Условий может получать услуги как в рамках Пакета услуг, включающих в себя несколько видов услуг, так и на разовой основе (далее – Услуга).

1.3. С целью заключения Договора и получения Услуг в рамках настоящих Условий Клиент подает в Банк Заявление по форме Банка (Приложения №1, №2 к настоящим Условиям) (далее – Заявление), подписанное Уполномоченными лицами Клиента.

1.4. С целью подключения дополнительного Пакета услуг при исчерпании лимита Услуги, установленного Тарифами Банка, в рамках заключенного Договора Клиент предоставляет в Банк заявление по форме Приложения №3 к настоящим Условиям.

1.5. Клиент представляет в Банк подписанное Заявление (Приложение №1, №2, №3 к настоящим Условиям) на бумажном носителе или направляет Заявление в электронном виде с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц (далее – ЭП). Заявление в электронном виде может быть подано Клиентом с использованием систем дистанционного банковского облуживания как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Заявление, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, подписанное ЭП Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Заявления в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

1.6. Договор в рамках настоящих Условий между Банком и Клиентом считается заключенным с момента проставления Банком акцепта на Заявлении. Под акцептом Банка понимается проставление уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати, установленной для этих целей Банком, в Заявлении Клиента на бумажном носителе или отправки Банком Клиенту уведомления в произвольной форме о заключении Договора по Системе ДБО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления.

1.7. С целью получения услуг в рамках Пакета услуг Клиент подает в Банк заявление в свободной форме на бумажном носителе или в электронном виде по системам дистанционного банковского обслуживания или передает свое волеизъявление по любым доступным каналам электронной связи Банка, в том числе посредством электронной почты, SMS, телефонной связи и прочим каналам.

1.8. Расторжение/изменение условий Договора по инициативе Клиента осуществляется на основании соответствующего Заявления Клиента в письменной форме.

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

2.1. При поступлении в Банк Заявления Клиента, Банк проводит оценку возможности оказания Услуги. В случае отсутствия препятствий Банк акцептует Заявление Клиента.

2.2. Вознаграждение за оказание Банком разовой Услуги взимается с расчетного счета в рублях РФ Клиента согласно Тарифам Банка в срок, не превышающий 3 (три) рабочих дня с даты акцепта Банком Заявления. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание денежных средств, в том числе частичное, с расчетного счета без дополнительного распоряжения в течение срока действия Договора.

2.3. Вознаграждение за оказание Банком Услуги в рамках Пакета Услуг взимается с расчетного счета в рублях РФ Клиента согласно Тарифам Банка. Периодичность взимания вознаграждения Банка за Пакет Услуг определяется на основании Заявления Клиента по форме Приложения №1 к настоящим Условиям, а в случае предоставления Клиентом Заявления на подключение услуг в свободной форме – с указанием Клиентом в Заявлении периодичности (один раз в месяц/один раз в 6 месяцев/один раз в 12 месяцев) взимания вознаграждения Банка. Лимит разовых услуг, входящих в Пакет Услуг, определяется на основании Тарифов Банка. Неизрасходованный лимит разовых Услуг, входящих в Пакет услуг, не переносится на следующий период и комиссия пересчету и возврату не подлежит.

2.4. В случае недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для оплаты комиссии Банка за оказание Услуги на разовой основе, не входящей в Пакет услуг, Услуга Клиенту не оказывается.

2.5. В случае недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для оплаты комиссии Банка за предоставление Пакета услуг, Пакет услуг блокируется и оказание Услуг в рамках Пакета услуг приостанавливается. Банк уведомляет Клиента о приостановлении оказания Услуг в рамках Пакета услуг по доступным на законных основаниях каналам связи (Система ДБО, e-mail и др.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту. Разблокировка Пакета услуг происходит автоматически в момент оплаты комиссии за предоставление Пакета услуг согласно Тарифам Банка.

2.6. Срок оказания Услуги не превышает 7 (семь) рабочих дней со дня, следующего за днем предоставления Клиентом в соответствии с п. 2.10. настоящих Условий всех необходимых для оказания услуги документов (сведений) и оплаты вознаграждения.

2.7. В целях оказания запрошенной Услуги Клиент обязуется своевременно обеспечить Банк необходимыми документами (сведениями) в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, с момента обращения за оказанием Услуги.

2.8. В случае нарушения Клиентом обязательства, указанного в п. 2.7. настоящих Условий, или признания Банком комплекта представленных документов (сведений) в объеме или по форме, недостаточной для оказания Услуги, Банк вправе приостановить оказание Услуги и запросить дополнительные документы (сведения)/не приступать к оказанию Услуги, уведомив об этом Клиента по доступным на законных основаниях каналам связи (Система ДБО, e-mail и др.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, либо, по своему усмотрению, оказать Услугу на основании имеющихся у него документов (сведений), представленных Клиентом. При этом Стороны договорились, что в случае оказания Услуги на основании имеющихся у Банка документов (сведений), Услуга, указанная в Заявлении, считается надлежащим образом оказанной Банком.

2.9. Срок оказания услуги может быть продлен Банком в следующих случаях:

- ✓ запрошены дополнительные документы (сведения) – в этом случае срок оказания Услуги начинает исчисляться с даты предоставления Банку запрашиваемых документов (сведений) Клиентом;
- ✓ документы (сведения) предоставлены Клиентом на бумажном носителе – в этом случае срок оказания Услуги увеличивается на 3 (Три) рабочих дня;
- ✓ выявление обстоятельств, требующих представления дополнительных документов, в целях оказания Услуги – в этом случае срок оказания Услуги начинает исчисляться с даты предоставления Банку запрашиваемых документов Клиентом.

2.10. Документы (сведения) передаются Банку одним из следующих способов:

- ✓ по системе дистанционного банковского обслуживания
- ✓ на бумажном носителе в офис Банка

Документы на бумажном носителе должны быть переданы с описью в двух экземплярах на фирменном бланке Клиента (при наличии). Один экземпляр описи возвращается Клиенту с отметкой о дате принятии документов Банком.

2.11. Представленные Клиентом документы (сведения) должны быть пригодны для оказания Услуги по Заявлению и соответствовать требованиям, предъявляемым Банком.

2.12. Копии документов (сведений) на бумажном носителе, переданные Банку в целях оказания Услуги, не подлежат возврату Клиенту. Банк вправе уничтожить предоставленные документы.

2.13. Результат оказания Услуги представляется Клиенту в зависимости от типа запрошенной услуги:

- ✓ консультация Клиента по телефону
- ✓ письменный отчет по форме Банка

2.14. Факт оказания разовой Услуги или Услуги в рамках Пакета Услуг подтверждается Актом приема-передачи оказанный услуг (далее – Акт) (Приложение №4 к настоящим Условиям), который формируется, подписывается Банком и передается на подписание Клиенту после оказания Услуги. При несогласии Клиента с фактом оказания Услуги, Клиент направляет в Банк письменную претензию с мотивированным возражением на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДБО. Банк рассматривает претензию Клиента в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента обращения, и сообщает Клиенту о результатах рассмотрения претензии путем направления ответа по доступным на законных основаниях каналам связи (Система ДБО, e-mail и др.), позволяющим зафиксировать отправку ответа Клиенту. В случае не поступления в Банк подписанного Акта и/или претензии в письменной форме со стороны Клиента за оказанную Услугу по истечении 10 рабочих дней со дня получения Клиентом Акта, Услуга Банка признается оказанной надлежащим образом.

2.15. Акт может формироваться Банком на бумажном носителе и подписывается Сторонами собственноручно, либо в электронном виде и подписываться Сторонами электронными подписями, использование которых предусмотрено Системой ДБО, установленной между Сторонами. Датой получения Акта Стороной считается фактическая дата получения, отметка о которой проставляется получающей Стороной на самом Акте на бумажном носителе при получении. В случае направления Акта по Системе ДБО днем получения Акта считается день размещения Акта в Системе ДБО.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Клиент представлением в Банк Заявления дает Банку заверения в том, что предоставляемая Клиентом документация и сведения не являются коммерческой тайной третьих лиц или конфиденциальной информацией. Клиент заверяет, что им получены все необходимые согласия на предоставление информации, необходимой для оказания Услуг Банком. Клиент обязуется самостоятельно нести ответственность за недостоверность предоставленных в Банк документов и/или сведений и обязуется возместить Банку все убытки, которые могут возникнуть у Банка в результате недостоверности представленных Клиентом документов и/или сведений.

3.2. 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, и представляет собой мнение Банка о причинах возникновения у Клиента спорных ситуаций и возможных способах их урегулирования.

3.3. Клиент исключительно по своему усмотрению и самостоятельно принимает решение о возможности и необходимости практического использования предоставленного Банком результата оказания Услуги и несет все связанные с этим риски.

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.

3.5. 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.

3.6. 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. 3.4 настоящих Условий, возникшие у Клиента в связи с принятием Клиентом решения о практическом использовании результата оказанной ему Услуги.

3.7. 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.

3.8. 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.

3.9. 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.

3.10. Банк вправе отказаться от оказания Услуги либо приостановить ее оказание в одностороннем внесудебном порядке, если оказание такой Услуги вступает в противоречие с интересами Банка или другого клиента, которому Банком оказываются или оказаны услуги аналогичного или иного характера, либо в случае оказания такой Услуги возникает конфликт интересов Клиента и Банка или других клиентов Банка. В этом случае Банк возвращает уплаченную Клиентом комиссию путем зачисления ее суммы на счет Клиента, открытый в Банке, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента такого отказа, а при отсутствии/закрытии счета Клиента в Банке – по реквизитам, дополнительно полученным от Клиента по запросу Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Клиента реквизитов счета для возврата комиссии. О своем отказе Банк информирует путем направления уведомления по доступным на законных основаниях каналам связи (Система ДБО, e-mail и др.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту. Клиент обязуется уведомлять Банк обо всех известных ему обстоятельствах, свидетельствующих о возможности возникновения конфликта интересов с Банком или другими клиентами Банка. В случае не уведомления/несвоевременного уведомления Банка Клиентом о наличии возможного конфликта интересов, Банк не несет ответственность за возникновение указанных выше обстоятельств.

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, предупредив другую Сторону не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты расторжения Договора.

4.2. Договор автоматически прекращает свое действие в случае расторжения Договора комплексного обслуживания или расторжения Договора банковского счета и/или закрытия счета, в рублях РФ.

4.3. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного обслуживания, Договора банковского счета и/или закрытия счетов Клиента комиссия, оплаченная Клиентом в рамках настоящих Условий в соответствии с Тарифами Банка, в том числе оплаченная авансом, не возвращается.

4.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания Услуг, предусмотренных Заявлением, при условии полного возмещения Клиенту затрат в пределах размера ответственности Банка, установленного п. 3.4 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.

5. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ «СМАРТ ВЭД»

5.1. Личный кабинет «СМАРТ ВЭД» (далее – ЛК «СМАРТ ВЭД») - это персональная страница представителя Клиента, которому предоставлено право доступа к ЛК «СМАРТ ВЭД», (далее – Пользователь) на сайте Банка https://business.sovcombank.ru/, доступная после процесса подтверждения прав для получения доступа к защищенным данным (далее – Авторизация).

5.2. Клиент исключительно по своему усмотрению и самостоятельно принимает решение о предоставлении права доступа Пользователя к ЛК «СМАРТ ВЭД» и несет все связанные с этим риски. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом доступа к ЛК «СМАРТ ВЭД» неуполномоченным лицам. Клиент обязан возместить ущерб, причиненный Банку или иным лицам, в результате действий неуполномоченных лиц, получивших доступ к ЛК «СМАРТ ВЭД» на стороне Клиента.

5.3. Пользователю предоставляется право доступа к ЛК «СМАРТ ВЭД» посредством направления Клиентом в Банк Заявления на предоставление/отключение доступа к личному кабинету «СМАРТ ВЭД» по форме Приложения №5 к настоящим Условиям (далее – Заявление), так и в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента.

5.4. Клиент представляет в Банк подписанное уполномоченными лицами и заверенное печатью (при наличии) Заявление на бумажном носителе или направляет в электронном виде с использованием Системы ДБО, подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц в соответствии с заключенным договором об использовании систем ДБО, применяемых в Банке, или 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. Документооборот осуществляется только в целях оказания Услуг в рамках настоящего Договора.

5.5. Клиент получает доступ к ЛК «СМАРТ ВЭД» с момента отправки Банком Пользователю уведомления в электронной форме о предоставлении доступа в ЛК «СМАРТ ВЭД» по Системе ДБО/системе электронного документооборота или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку Пользователю уведомления.

5.6. Клиент получает возможность осуществлять электронный документооборот в ЛК «СМАРТ ВЭД» https://business.sovcombank.ru/ с использованием логина Пользователя – номера телефона, указанного в Заявлении, и пароля, которым является одноразовый SMS-код, направляемый Банком на номер телефона Пользователя, указанный в Заявлении.

5.7. Информация, о действиях Клиента, на основании которой может быть определено лицо, отправившее электронные документы, хранится в ЛК «СМАРТ ВЭД».

5.8. Пользователь обязан хранить в тайне пароль, принимать все возможные меры, предотвращающие нарушение его конфиденциальности.

5.9. В случае нарушения конфиденциальности пароля Клиент/Пользователь обязан незамедлительно уведомить об этом Банк любым доступным способом, позволяющим зафиксировать получение Банком такого уведомления.

5.10. Клиент может выбрать услуги, доступные в ЛК «СМАРТ ВЭД», в соответствии с подключенным ранее Пакетом услуг в рамках настоящего Договора.

5.11. Клиент исключительно по своему усмотрению и самостоятельно принимает решение о возможности и необходимости практического использования предоставленного Банком результата оказания услуги в ЛК «СМАРТ ВЭД» и несет все связанные с этим риски.

5.12. Банк вправе приостановить доступ в ЛК «СМАРТ ВЭД» 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.

5.13. Клиент вправе отказаться от доступа к ЛК «СМАРТ ВЭД», предоставив в Банк подписанное уполномоченными лицами и заверенное печатью (при наличии) Заявление на бумажном носителе, или направив указанное заявление в электронном виде в Банк с использованием Системы ДБО, подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц в соответствии с заключенным договором об использовании систем ДБО или с использованием систем электронного документооборота, подписанными в электронной форме усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон, или в ЛК «СМАРТ ВЭД», так и в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента. Отключение ЛК «СМАРТ ВЭД» произойдет не позднее следующего рабочего дня за днем получения Банком указанного заявления.

5.14. Доступ к ЛК «СМАРТ ВЭД» автоматически прекращается в случае расторжения Договора комплексного обслуживания и/или закрытия счета и/или расторжения настоящего Договора.

5.15. Банк вправе запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента/Пользователя и/или обновления имеющейся информации, а также вправе запрашивать иные сведения и документы, необходимые для исполнения требований действующего законодательства. Клиент обязан предоставлять сведения и документы по запросу Банка.

5.16. Банк вправе приостановить исполнение обязательств в случае невыполнения Клиентом требования о предоставлении сведений, запрашиваемых Банком.

5.17. Каждая Сторона обязуется не разглашать конфиденциальную информацию, полученную от другой Стороны, и не использовать ее, кроме как в целях исполнения обязательств по Договору и в указанных в Договоре случаях. Сторона, которой предоставлена конфиденциальная информация, обязуется принять меры к ее защите не меньшие, чем принимаемые ею для защиты собственной конфиденциальной информации.

5.18. Банк не несет ответственности за перерывы в предоставлении услуги, вызванные в том числе, но не исключительно, техническими перебоями в работе оборудования и программного обеспечения.

Приложение №1
к Условиям оказания услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента»

код документа 08.00.09_13_01

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» просит подключить Пакет услуг:

Пакет услуг		**Списание вознаграждения за услугу производить в следующем порядке:**	**Стоимость**
❑	Пакет РКО «Комплаенс Ассистент»	❑ один раз в месяц	в соответствии с Тарифами
❑	Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Pro»	❑ один раз в 6 месяцев ❑ один раз в 12 месяцев	в соответствии с Тарифами
❑	Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Ultra»	❑ один раз в 6 месяцев ❑ один раз в 12 месяцев	в соответствии с Тарифами
❑	Пакет РКО "Комплаенс Ассистент VIP"	❑ один раз в 12 месяцев	в соответствии с Тарифами
❑	Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Optimal»	❑ один раз в 6 месяцев ❑ один раз в 12 месяцев	_____ руб.

2. В рамках Услуги «Персональный Консультант в рамках РКО Клиента» просит отключить Пакет услуг:

- ❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент»
- ❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Pro»
- ❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Ultra»
- ❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент VIP»
- ❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Optimal»

Подтверждает свое согласие с Условиями оказания Услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента» и обязуется их выполнять.

С Тарифами ознакомлен и согласен.

Дата: «____» _____ 20____ г.

Руководитель юридического лица/ Индивидуальный предприниматель/ Представитель Клиента		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

«____» _____ 20__ г. _____/_____

Приложение №2
к Условиям оказания услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента»

код документа 08.00.09_13_02

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» просит предоставить услугу:

Консультации по реабилитации[154]	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.	❑
	Персональные рекомендации.	❑
	Анализ операций по счету в ПАО «Совкомбанк». Для иных ЮЛ/ИП анализ выписки по счету в другой кредитной организации в формате Excel (или формат для ФНС).	❑

Подтверждает свое согласие с Условиями оказания услуги «Персональный Комплаенс-консультант в рамках РКО Клиента» и обязуется их выполнять.
С Тарифами ознакомлен и согласен.

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель юридического лица/ Индивидуальный предприниматель/ Представитель Клиента		
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):
«____» _____ 20__ г. _____/_____/

[154] Реабилитация - процедура устранения оснований по принятию решения об отказе в проведении операции, заключении договора банковского счета (вклада)/Договора комплексного обслуживания, расторжении договора банковского счета (вклада)/Договора комплексного обслуживания.

Приложение №3
к Условиям оказания услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента»

код документа 08.00.09_13_03

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПАКЕТА УСЛУГ

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

_____

ИНН Клиента

1. Просит 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[155]:

Дополнительный пакет услуг	**Стоимость**
❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент»	в соответствии с Тарифами
❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Pro»	в соответствии с Тарифами
❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Ultra»	в соответствии с Тарифами
❑ Пакет РКО «Комплаенс Ассистент Optimal»	_____ руб.

Подтверждает свое согласие с Условиями оказания услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента» и обязуется их выполнять.

С Тарифами ознакомлен и согласен.

Дата: «___» _____ 20 ____ г.

Руководитель юридического лица/ Индивидуальный предприниматель/ Представитель Клиента		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 20 __ г. _____/_____/

[155] 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»

код документа 08.00.09_13_04

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 №5
к Условиям оказания услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента»
код документа 08.00.09_13_05

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ ДОСТУПА

К ЛИЧНОМУ КАБИНЕТУ «СМАРТ ВЭД»

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

_____

ИНН Клиента

1. ❑ Просит предоставить доступ к личному кабинету «СМАРТ ВЭД» в рамках Услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента» нижеуказанным Пользователям:

№	Ф.И.О. Пользователя	Телефон	E-mail

Подтверждает свое согласие с Условиями оказания Услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента» и обязуется их выполнять.

2. ❑ Просит отключить доступ к личному кабинету «СМАРТ ВЭД» в рамках Услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента» для Пользователей:

№	Ф.И.О. Пользователя	Телефон	E-mail

3. ❑ Просит отключить доступ Клиента к личному кабинету «СМАРТ ВЭД» в рамках Услуги «Персональный Комплаенс – консультант в рамках РКО Клиента»[156].

Дата: «____» _____ 20__ г.

Руководитель юридического лица/ Индивидуальный предприниматель/ Представитель Клиента		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

«____» _____ 20__ г. _____/_____

[156] Все пользователи отключаются автоматически.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 14 К ДКО. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Настоящие Условия осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей (далее - «Договор») в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ 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 для осуществления списания денежных средств при переводе денежных средств по распоряжению Отправителя и предоставляющая доступ к Сервису УПК физическому лицу, являющемуся плательщиком в Операции.

Банк Получателя – Кредитная организация, являющаяся участником СБП и предоставляющая Получателю доступ к Сервису УПК, в которой открыт Счет Получателя для зачисления денежных средств при проведении Операции.

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 рамках Программы лояльности АО «НСПК».

Выплата кешбэка – выплата вознаграждения от Получателя Отправителю при выполнении Операции в рамках Программы лояльности АО «НСПК».

Диспут - спор, связанный с совершением Операции либо отказом от совершения Операции, совершенной без согласия Отправителя, инициируемый Банком Отправителя по заявлению/претензии Отправителя и направляемый Банку Получателя в формате и способом, установленным платежной системой.

Заявка – это заявление Клиента, оформляемое в Системе ДБО, включающее в себя поля, содержащиеся в Заявлении на подключение/отключение услуги эквайринга/дополнительной(ых) точки(ек) по предоставлению услуги эквайринга и подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей/дополнительной(ых) точки(ек) осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей по форме Приложения №1 к настоящему Договору/Приложение №2 к Договору эквайринга.

Заявление – Заявление на подключение/отключение услуги эквайринга, подключение дополнительной(ых) точки(ек) по предоставлению услуги эквайринга и подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей/дополнительной(ых) точки(ек) осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей по форме Приложения №1 к настоящему Договору/Приложения №2 к Договору эквайринга.

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, в том числе с использованием УПК.

Недействительная операция – Действия, инициированные Получателем, Отправителем либо третьим лицом, направленные на совершение операции с нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

Оператор Сервиса УПК – функции Оператора Сервиса УПК выполняет АО «НСПК».

Операция – Операция по оплате Товаров/Работ/Услуг, перевод Пожертвования, реализуемых Получателем, осуществляемые Отправителем путем подтверждения списания денежных средств (суммы сделки) с использованием Приложения Отправителя через СБП, в том числе с использованием УПК. Является основанием для Банка Отправителя на списание денежных средств с банковского счета Отправителя.

Операция возврата – Операция по списанию со Счета Получателя и полному или частичному возврату Отправителю денежных средств по ранее осуществленной им Операции, осуществляемая Банком Получателя по запросу Получателя в случае возврата/отказа от Товаров/Работ/Услуг, возврата Пожертвования. Сумма полного возврата или общая сумма частичных возвратов не может превышать сумму первоначальной Операции и осуществляется только при наличии на Счете Получателя денежных средств.

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.

Пожертвование – передача Отправителем денежных средств в собственность Получателя в форме бескорыстной (безвозмездной) передачи по СБП, в том числе с использованием УПК.

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 с возможностью проведения оплаты Отправителем с использованием УПК.

Правила и Стандарты СБП – правила платежной системы Банка России и Стандарты операционного и платежного клирингового центра СБП (АО «НСПК»), регулирующие порядок взаимодействия участников СБП и осуществления операций СБП.

Правила и Стандарты Программы лояльности АО «НСПК» – документы, регламентирующие общие условия участия Клиента в Программе лояльности АО «НСПК».

Правила и Стандарты УПК – Правила и Стандарты Сервиса УПК, регулирующие порядок взаимодействия участников Сервиса УПК и осуществления Операций с использованием УПК.

Приложение Отправителя – Приложение (система) Банка Отправителя, установленное на техническом устройстве Отправителя (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер), предоставляющее Отправителю пользовательский интерфейс для инициирования Операции, получения информации о ее выполнении.

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.

Программа лояльности АО «НСПК» – комплекс мероприятий, направленных на повышение привлекательности услуг и сервисов АО «НСПК», а также на популяризацию оплаты Товаров/Работ/Услуг, осуществления Пожертвования через СБП, в том числе с использованием УПК.

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, переводу Пожертвования, расчеты по которой осуществляются с использованием СБП и Сервиса УПК.

Сервис УПК – Сервис универсального платежного кода – информационная система АО «НСПК», позволяющая Участнику Сервиса УПК осуществлять информационный обмен по

передаче и (или) получению в электронном виде реквизитов перевода с использованием УПК, в целях осуществления перевода денежных средств для оплаты Товаров/Работ/Услуг, перевода Пожертвования.

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, осуществляющие прием Пожертвований.

УПК – Универсальный платежный код – способ и (или) метод отображения информации, в том числе в виде графического изображения, позволяющий осуществить считывание информации с использованием программного обеспечения, в том числе предоставленного Участником Сервиса УПК, установленного на техническом устройстве Отправителя и получить в электронном виде реквизиты перевода получателя средств – ТСП (реквизиты перевода в виде кода или ссылки на реквизиты перевода), необходимые для составления распоряжения о переводе денежных средств ТСП.

Участник Сервиса УПК –

- кредитная организация, являющаяся Участником СБП, и присоединившаяся к Правилам Сервиса УПК с видом деятельности «Банк» или «Провайдер платежного сервиса»;
- юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, и присоединившаяся к Правилам Сервиса УПК с видом деятельности «Провайдер платежного сервиса».

QR-код – Изображение, сформированное на основании данных ОПКЦ СБП и/или Оператора Сервиса УПК, и содержащее в закодированном виде ссылку на реквизиты, необходимые для выполнения Операции, может использоваться как в

- QR Static – статический код, содержащий информацию о реквизитах Получателя. В случае отсутствия в течение предшествующих 365 дней попыток совершения Операций данный QR Static становится недоступным для совершения Операций;
- QR Dynamic – динамический код, содержащий информацию о реквизитах Получателя и Сумме Сделки;
- кассовый QR – многоразовый QR-код, для которого сумму и другие платежные реквизиты устанавливает Получатель при выполнении каждой отдельной Операции.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор регулирует отношения между Банком и Клиентом по организации обслуживания и проведению расчетов через СБП, в том числе с использованием УПК.

2.2. В соответствии с настоящим Договором Банк в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП, Правилами и Стандартами УПК, 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;

- услуги по осуществлению информационно-технического взаимодействия с Оператором Сервиса УПК.

Клиент, в свою очередь, 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, осуществление информационно-технического взаимодействия с ОПКЦ СБП и/или с Оператором Сервиса УПК, зачисление и возврат денежных средств в рамках расчетов через СБП, в том числе с использованием УПК, 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, Оператору Сервиса УПК, участникам СБП, Участникам Сервиса УПК 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 бумажном носителе или по Системе ДБО путем подачи Получателем (уполномоченным лицом Получателя) в Банк Получателя Заявки в электронной форме, подписанной электронной подписью в соответствии с условиями договора на использование Системы ДБО.

2.5. Договор между Банком Получателя и Получателем считается заключенным с момента проставления акцепта Банка Получателя на Заявлении/Заявке Получателя. Под акцептом Банка Получателя понимается проставление на Заявлении/Заявке Получателя уполномоченным сотрудником Банка Получателя подписи и печати на бумажном носителе или отправки Банком Получателя уведомления в произвольной форме о заключении Договора по Системе ДБО или иным доступным Банку Получателя способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Получателю.

2.6. Банк Получателя вправе отказать Получателю в заключении настоящего Договора без объяснения причин.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. В соответствии с настоящим Договором, Банк Получателя обязуется:

3.1.1. Выполнять регистрацию Получателя и его ТСП в СБП и сообщать о ее результатах, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

3.1.2. По запросу Получателя предоставлять в ОПКЦ СБП и/или Оператору Сервиса УПК 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, Правилами и Стандартами УПК.

3.1.3. Поддерживать возможность и осуществлять информационный обмен с Приложением Получателя, ОПКЦ СБП и/или с Оператором Сервиса УПК в рамках информационных потоков СБП, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП, Правилами и Стандартами УПК.

3.1.4. Зачислять денежные средства (Суммы Сделок) в валюте Российской Федерации, поступающие Получателю по СБП, в том числе с использованием УПК, на Счет Получателя, указанный в Заявлении/Заявке, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Операции.

3.1.5. Списывать и возвращать Отправителю со Счета Получателя денежные средства (Суммы Сделок) в рамках Операции возврата, инициированной Получателем.

3.1.6. Зачислять поступающие Получателю суммы ранее уплаченного вознаграждения (кешбэка) в рамках Операции возврата.

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, в том числе с использованием УПК, и зачисление денежных средств (Сумм Сделок) на Счет Получателя в соответствии с п. 3.1.4, за исключением периодов времени неработоспособности СБП, Сервиса УПК 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, в том числе с использованием УПК. Информировать Получателя о внеплановых работах, вызвавших временное приостановление автоматического информационно-технического обмена в рамках СБП, а также о неработоспособности или сбоях в работе СБП, Сервиса УПК 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, комиссий, предусмотренных Тарифами Банка Получателя.

3.2.2. Не взимать комиссию с Получателя за осуществление расчетов по Операциям возврата, при этом комиссия, удержанная Банком Получателем, при обработке первоначальной операции не возвращается.

3.2.3. Списывать с любого Счета Получателя, открытого (в том числе в будущем) в ПАО «Совкомбанк»:

- Суммы Операций возврата;
- 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 СБП;
- Суммы денежных средств, ошибочно или излишне зачисленные на Счет Получателя;
- Суммы опротестованных операций по Диспутам;
- 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 в будущем).

3.2.4. Без предварительного согласия Получателя предоставлять в Расчётный Центр СБП, Оператору Сервиса УПК по их требованию всю известную Банку Получателя информацию о Получателе (юридический и почтовый адрес, номер телефона, банковские реквизиты, адрес электронной почты, информацию о руководителе Получателя).

3.2.5. Устанавливать по письменному согласованию Сторон:

- максимальную Сумму Сделки;
- максимальную Сумму Сделок по одному счету за день;
- максимальный оборот Получателя по Сделкам за день;
- максимальный оборот Получателя по Сделкам за календарный месяц;
- максимальное число попыток осуществить Сделку по одному заказу.

3.2.6. Приостановить операцию, а также отказать в проведении расчетной операции по СБП, в том числе с использованием УПК, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности 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 такого отказа в порядке и способом, установленном договором банковского счета.

3.2.7. Прекратить для Получателя оказание услуги по осуществлению расчетов в СБП, в том числе с использованием УПК в рамках условий настоящего Договора в случае:

- нарушения Получателем условий настоящего Договора;
- получения негативной информации о Получателе или его ТСП из платежной системы;
- получения информации о мошенничестве в ТСП;
- ликвидации 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, в том числе с использованием УПК, уведомив Получателя об изменениях не менее чем за 2 (два) рабочих дня до введения изменений в действие путем размещения Договора и/или Тарифов на информационном стенде в подразделении, осуществляющем расчетно-кассовое обслуживание Получателя, и/или на сайте Банка и/или путем направления сообщения по Системе ДБО.

3.3. В соответствии с настоящим Договором, Получатель обязуется:

3.3.1. Зарегистрироваться через Банк Получателя в ОПКЦ СБП и/или в Сервисе УПК, предоставив документы и сведения, необходимые для регистрации согласно Заявлению/Заявке Получателя, и разместить общедоступную информацию о возможности оплаты Товаров/Работ/Услуг с использованием СБП, переводу Пожертвований через СБП, в том числе с использованием УПК.

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, в Сервисе УПК.

3.3.4. Возмещать Банку Получателя суммы Операций возврата, суммы операций, по которым Банком Получателем не получено возмещение от Банка Отправителя, суммы Недействительных операций, суммы ошибочно или излишне зачисленные на Счет Получателя, а также суммы опротестованных операций по Диспутам, 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 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 3 (трех) рабочих дней с момента информирования Получателя о Диспуте.

Если Получатель не может предоставить информацию и документы, подтверждающие правоту Получателя, то ответственность за спорную Операцию ложится на Получателя. При этом Получатель возмещает Банку Получателя полную сумму оспоренного Диспута и документально подтверждённый реальный ущерб Банка Получателя по Диспуту, если по данной Операции с Банка Получателя осуществлено списание со стороны ОПКЦ СБП и/или Оператора Сервиса УПК, 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.

3.4. Получатель вправе:

3.4.1. Инициировать посредством Приложения Получателя Операцию возврата 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 по Системе ДБО/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/.

3.4.6. Запрашивать в Банке Получателя формирование новой многоразовой платежной ссылки (QR Static) в случае, если ранее выданная ссылка стала недоступна для совершения Операций в связи с истечением срока ее действия.

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, Сервиса УПК, действий/бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, участников СБП, Участников Сервиса УПК, Получателя, Отправителя или иных третьих лиц.

5. ФОРС–МАЖОР

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, таких как стихийные бедствия, забастовки, локауты, массовые беспорядки, военные действия, блокады, запретительные или ограничительные решения органов государственной власти и т.п., возникших после заключения настоящего Договора (далее – «Обстоятельства Непреодолимой Силы»).

5.2. В случае возникновения Обстоятельств Непреодолимой Силы, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору одной из Сторон, данная Сторона обязана письменно известить другую Сторону о возникновении Обстоятельств Непреодолимой Силы не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения таких обстоятельств. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентными государственными органами территории, на которой имели место Обстоятельства Непреодолимой Силы. При этом, срок исполнения обязательств по настоящему Договору переносится соразмерно времени, в течение которого имели место Обстоятельства Непреодолимой Силы.

5.3. Любая из Сторон также освобождается от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случае, если:

5.3.1. Соответствующими актами государственных органов Российской Федерации будут приостановлены или изменены нормативные акты, регулирующие порядок заключения и исполнения Сделок с использованием средств, порядок осуществления расчетов по указанным Сделкам, либо порядок обмена документами, предусмотренными настоящим Договором.

5.3.2. Федеральным Законом или актами Правительства Российской Федерации установлены отсрочки исполнения обязательств (мораторий) применительно к обязательствам, вытекающим из настоящего Договора.

5.4. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства, указанные в пунктах 5.1 и 5.3 настоящего Договора, и не исполнившая предусмотренное в пункте 5.2 настоящего Договора обязательство об извещении другой Стороны, не вправе ссылаться на указанные обстоятельства в случае

неисполнения, неполного или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

5.5. Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия.

6. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктами 2.4 и 2.5 настоящего Договора и действует неопределенный срок.

6.2. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

6.3. Банк Получателя имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив Получателя за 1 (один) рабочий день до даты расторжения, в следующих случаях:

6.3.1. при наличии информации на официальном сайте Получателя и/или в средствах массовой информации о том, что Получатель приостановил или прекратил свою деятельность (даже без исключения из единого государственного реестра);

6.3.2. если Получатель объявляет себя банкротом или иное лицо предъявляет иск о признании Получателя банкротом, и об этом размещена информация на сайте арбитражного суда и/или на сайте иного официального источника.

6.4. Договор автоматически прекращает свое действие в случае расторжения Договора комплексного обслуживания и/или расторжения Договора банковского счета.

7. СПОРЫ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

7.1. Настоящий Договор регулируется и подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. В случае возникновения споров в отношении настоящего Договора в целом, либо в отношении какой-либо его части, а также по любым иным вопросам, прямо или косвенно связанным с настоящим Договором, Стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров.

7.3. В случае не достижения согласия на переговорах, споры между Сторонами подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения подразделения Банка Получателя, в котором обслуживается Получатель, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Получатель подтверждает, что с Тарифами Банка Получателя, действующими на день заключения настоящего Договора, ознакомлен и согласен.

8.2. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного обслуживания, Договора банковского счета и/или закрытия счетов Получателя комиссия, оплаченная Получателем в рамках настоящего Договора в соответствие с Тарифами Банка Получателя, в том числе оплаченная авансом, не возвращается.

8.3. Если какое-либо из положений настоящего Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

8.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, и положениями Договора комплексного обслуживания.

Приложение №1
к Договору осуществления расчетов
в Системе Быстрых платежей

Заявление на подключение/отключение услуги эквайринга, подключение дополнительной(ых) точки(ек) по предоставлению услуги эквайринга и подключение/отключение услуги осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей/дополнительной(ых) точки(ек) осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей

Сведения о Клиенте/Получателе[157]:

Полное наименование Клиента/Получателя	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	
Банковские реквизиты Клиента/Получателя	№ расчетного счета
	Наименование Банка
	БИК Банка
	Корр. счет
Вид (ы) деятельности (ассортимент товара/профиль работы)	Укажите вид(ы) деятельности: _____ _____ _____
Адрес местонахождения/адрес места жительства (*регистрации*)	
ФИО Руководителя	
Телефон	
Адрес электронной почты для отправки регистрационных данных/выписок/реестров/отчетов/актов (e-mail)	
ФИО контактного лица: Контактный телефон (*с указанием кода города*): Адрес электронной почты:	
Для подключения услуги СБП[158]	
Торговое наименование ТСП *(не более 35 символов)*	
Адрес фактического ведения бизнеса (этот адрес будет виден вашим клиентам при оплате по QR)	
Электронный адрес сайта (URL) ТСП (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНО, *если оплата будет производиться на сайте*)	
Для подключения услуги эквайринга[159]	
Наименование ТСП латинскими буквами	
Фактический адрес ТСП с обязательным указанием почтового индекса	

Клиент/Получатель в лице_____ (указывается должность, Фамилия, Имя, Отчество (при наличии), действующий на основании_____(указывается наименование документа), в соответствии с Договором комплексного обслуживания просит[160]:

❑ **Зарегистрировать в Системе Быстрых Платежей**

❑ **Подключить услугу осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей**

[157] При заполнении с целью отключения услуг/подключения дополнительных точек по предоставлению услуг эквайринга и СБП обязательными являются поля: «Полное наименование Предприятия/Получателя», «ИНН», «ОГРН/ОГРНИП» и «№ расчетного счета», в остальных полях допускается проставлять прочерки.
[158] При подключении более 1 (Одного) ТСП блок заполняется на каждое последующее ТСП.
[159] При подключении более 1 (Одного) ТСП блок заполняется на каждое последующее ТСП.
[160] Отображаются/выводятся на печать услуги/блоки согласно волеизъявлению Клиента.

❑ **Отключить услугу осуществления расчетов в СБП и расторгнуть Договор СБП**

❑ **Подключить дополнительную точку СБП:**

Торговое наименование ТСП[161]	
Адрес фактического ведения бизнеса (этот адрес будет виден вашим клиентам при оплате по QR)	
Электронный адрес сайта (URL) ТСП (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНО, если оплата будет производиться на сайте):	

❑ **Отключить дополнительную точку СБП:**

Торговое наименование ТСП[162]	
Адрес фактического ведения бизнеса (этот адрес будет виден вашим клиентам при оплате по QR)	
Электронный адрес сайта (URL) ТСП (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНО, если оплата будет производиться на сайте):	

❑ **Подключить услугу эквайринга**

Клиент настоящим присоединяется к тарифному плану «_____»

Просит выдать электронные терминалы:
❑ POS-терминал в количестве _____шт.
❑ Смарт-терминал в количестве _____шт.

❑ Подключить дополнительный сервис «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)»

❑ **Отключить услугу эквайринга и расторгнуть Договор эквайринга**

❑ Отключить от сервиса «Прием платежей на мобильном устройстве (NFC)»

❑ **Подключить дополнительную точку по предоставлению услуг эквайринга:**

Наименование ТСП латинскими буквами[163]	
Фактический адрес ТСП с обязательным указанием почтового индекса	

❑ POS-терминал в количестве _____шт.
❑ Смарт-терминал в количестве _____шт.

Клиент/Получатель настоящим подтверждает, что с Условиями эквайринга и/или Условиями осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей и Тарифами Банка ознакомлен и согласен.
Клиент/Получатель настоящим даёт согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в оплату комиссии за услугу эквайринга и/или услугу осуществления расчетов в Системе Быстрых платежей. Обязуется обеспечить наличие на счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

[161] При подключении более 1 (Одного) ТСП блок заполняется на каждое последующее ТСП.
[162] При отключении более 1 (Одного) ТСП блок заполняется на каждое последующее ТСП.
[163] При подключении более 1 (Одного) ТСП блок заполняется на каждое последующее ТСП.

Клиент/Получатель, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях» выражает своё согласие ПАО «Совкомбанк» (156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46) на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории (на получение кредитного отчета), из любого бюро кредитных историй в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренных вышеуказанным законом, в целях проверки достоверности предоставленных сведений и благонадежности, в т.ч. проверки платёжеспособности и кредитоспособности для заключения и исполнения договоров банковских услуг и/или иных сопутствующих договоров и получения финансовых услуг Банка.

Дата «___» _____20__г.

Руководитель		
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял (ФИО сотрудника Банка) _____Дата «___» _____20__ г.
Дата заключения Договора (ов) «___» _____20__ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 14.1 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПЛАТЕЖЕЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ПОЛЬЗУ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Настоящие Условия оказания услуг по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Системы быстрых платежей (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента на подключение/отключение услуги по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Системы быстрых платежей по форме Приложения №1 к настоящим Условиям (далее – Заявление), акцептованным Банком, в совокупности являются Договором оказания услуг по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Системы быстрых платежей (далее – Договор) в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Агент Клиента – участник СБП, получивший право от ОПКЦ СБП на:

- заключение договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями 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.

Акционерное общество «Национальная Система Платежных Карт» (АО «НСПК») – операционный и платежный клиринговый центр, оказывающий услуги ОПКЦ СБП на основании договора о взаимодействии платежных систем, заключенного между Банком России и НСПК.

Банк – Публичное акционерное общество «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк»).

Банк России – Центральный банк Российской Федерации, Оператор и Расчетный Центр СБП.

Клиент – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, имеющее(ий) открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк», установившее(ий) самостоятельно или посредством Агента Клиента отношения с СБП с целью использования СБП в качестве платежного инструмента для расчетов в Российской Федерации.

Контрагент – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, осуществляющее(ий)/получающее(ий) Перевод B2B с использованием СБП в рублях РФ.

Многоразовая платежная ссылка (QR Static) – Платежная ссылка B2B, сформированная для выполнения множества операций Переводов B2B с использованием СБП. В случае отсутствия в течение предшествующих 365 дней попыток совершения Операций данный QR Static становится недоступным для совершения Операций.

Недействительная операция – действия, инициированные Клиентом, Контрагентом либо третьим лицом, направленные на совершение операции с нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

Одноразовая платежная ссылка (QR Dynamic) – Платежная ссылка B2B, сформированная для выполнения единичной операции Перевода B2B с использованием СБП, ее повторное использование не допускается.

Операция – списание денежных средств со Счета Клиента Контрагенту с использованием СБП, а также зачисление денежных средств от Контрагента на Счет Клиента с использованием СБП. Операция совершается в рублях РФ.

ОПКЦ СБП – АО «НСПК», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении операций через СБП.

Перевод B2B – оплата Контрагентом Товаров/Работ/Услуг Клиента, перечисление Пожертвования Клиенту, посредством безналичного перевода денежных средств на Счёт Клиента с использованием Платежной ссылки B2B, а также списание денежных средств со Счета Клиента по полученной от Контрагента Платежной ссылке B2B в счет оплаты Клиентом Товаров/Работ/Услуг Контрагента, перечисления Пожертвования Контрагенту, и иные операции от Клиента Контрагенту/от Контрагента Клиенту, предусмотренные настоящими Условиями.

Платежная ссылка B2B – ссылка, формируемая ОПКЦ СБП Участнику СБП, с реквизитами, необходимыми для совершения операции СБП перевода B2B. Платежная ссылка B2B может быть двух типов: Одноразовая и Многоразовая платежная ссылка.

Подозрительная (мошенническая) операция – перевод с использованием СБП, имеющий признаки его осуществления без согласия Контрагента/Клиента, или Перевод B2B, фактической целью которого является только получение сведений о Контрагенте/Клиенте, которые могут использоваться в дальнейшем для осуществления Перевода B2B без согласия Контрагента/Клиента или иных недобросовестных практик. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Пожертвования – денежные средства, перечисляемые в качестве дарения в общеполезных целях.

Правила и Стандарты СБП – нормативные документы ОПКЦ СБП, размещенные на сайте https://sbp.nspk.ru/, регулирующие порядок функционирования СБП и осуществления переводов денежных средств.

Правила Сервиса «Запрос о платеже» – документы АО «НСПК», регулирующие порядок предоставления Сервиса, условия участия в Сервисе, способы и порядок взаимодействия между субъектами Сервиса, а также определяющие права, обязанности, функции и ответственность субъектов Сервиса.

Расчётный Центр СБП (РЦ СБП) – составляющая подсистемы платежной системы Банка России, которая обеспечивает проведение расчетов между Участниками СБП.

Сделка – сделка по приобретению Товаров/Работ/Услуг, расчеты по которой осуществляются с использованием СБП.

Сервис «Запрос о платеже» (Сервис) – сервис АО «НСПК», предоставляющий возможность Клиентам получать счета через Сервис-провайдеров для осуществления оплаты услуг поставщиков услуг, получающих Перевод B2B. Правила Сервиса «Запрос о платеже» определяет АО «НСПК».

Сервис-провайдер – организация, присоединившаяся к Правилам Сервиса «Запрос о платеже» и заключившая с Клиентом договор, предусматривающий информационно-технологическое взаимодействие в целях обеспечения возможности получения Клиентом счетов на оплату через Сервис и/или обеспечения возможности передачи счетов на оплату через Сервис, или осуществляющая взаимодействие с Контрагентом, получающим Перевод B2B, в целях оплаты счета на основании нормативных правовых актов Российской Федерации.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платёжной системы Банка России в соответствии с Положением Банка России «О платежной системе Банка России» №732-П от 24.09.2020г.

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.

Стороны – Банк и Клиент.

Сумма Сделки – денежные средства в валюте Российской Федерации, подлежащие уплате за Товары/Работы/Услуги или в качестве Пожертвования в рамках Сделки.

Счет Клиента – расчетный/текущий счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в Банке.

Тарифы – тарифы, установленные Банком за предоставление банковских продуктов, действующие на дату оплаты услуги.

Товары/Работы/Услуги – товары, работы и/или услуги, реализуемые в ТСП или на сайте.

ТСП – торгово-сервисное подразделение, где осуществляется реализация Товаров/Работ/Услуг или подразделение, осуществляющее прием Пожертвований.

QR-код – графическое изображение Платежной ссылки.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор определяет порядок оказания Банком услуг по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Платежных ссылок B2B на основе СБП, включающих в себя операции по зачислению на Счет Клиента безналичных денежных средств, поступающих с банковских счетов Контрагентов, а также операции по списанию денежных средств со Счета Клиента на банковские счета Контрагентов по полученным от Контрагентов Платежным ссылкам B2B.

2.2. В соответствии с настоящим Договором Банк выступает участником СБП, а также, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, действующим законодательством РФ, Правилами

и Стандартами СБП, приобретает статус Агента Клиента и предоставляет Клиенту услуги по регистрации Клиента/ТСП Клиента и осуществлению информационно-технического взаимодействия с ОПКЦ СБП, а Клиент уплачивает Банку комиссию в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Тарифами Банка.

2.3. Если Клиент уже был зарегистрирован в ОПКЦ СБП для выполнения Операций СБП С2В (перевод денежных средств физических лиц в пользу юридических лиц) или Операций СБП В2С (перевод денежных средств юридических лиц в пользу физических лиц), повторная регистрация для выполнения Переводов В2В не требуется.

2.4. Если у Клиента уже было зарегистрировано ТСП в ОПКЦ СБП для выполнения Операций СБП С2В, повторная регистрация для выполнения Переводов В2В не требуется.

2.5. Доступ Клиента к услугам на основе СБП, определяемым в настоящих Условиях, осуществляется после регистрации Банком Клиента в ОПКЦ СБП.

2.6. В рамках оказания услуг Платежные ссылки В2В для выполнения Переводов В2В могут быть зарегистрированы в ОПКЦ СБП Банком по запросу Клиента либо Сервисом «Запрос о платеже».

2.7. С использованием Сервиса «Запрос о платеже» Клиенты на информационных ресурсах Сервис-провайдеров могут выставлять счета, оплата которых возможна в рамках совершения Перевода В2В. Клиент предоставляет Банку согласие на выполнение Переводов В2В для Сервис-провайдеров.

2.8. Информационный обмен между Сторонами осуществляется в режиме близком к реальному времени в соответствии со Стандартами ОПКЦ СБП. При этом Банк не несет ответственности за случаи задержки зачисления/списания суммы Переводов В2В, возникшей не по вине Банка.

2.9. Заключение настоящего Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и производится путем подачи Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) в Банк Заявления на бумажном носителе или по Системе ДБО в электронной форме, подписанного электронной подписью в соответствии с условиями договора на использование Системы ДБО.

2.10. Договор между Банком и Клиентом считается заключенным с момента проставления акцепта Банка на Заявлении Клиента. Под акцептом Банка понимается проставление на Заявлении Клиента уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати на бумажном носителе или отправка Банком уведомления в произвольной форме о заключении Договора по Системе ДБО, или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту.

2.11. Банк вправе отказать Клиенту в заключении настоящего Договора без объяснения причин.

3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

3.1. Оплата Товаров/Работ/Услуг Клиента и перечисление Пожертвований Клиенту в ТСП Клиента осуществляется Контрагентом посредством перехода по Платежной ссылке В2В/сканирования QR-кода, предоставляемых Контрагенту Клиентом до совершения Операции.

3.2. В СБП используются Платежные ссылки В2В двух типов – многоразовые, не предполагающие автоматическую дифференциацию ссылки в зависимости от суммы, ставки НДС и т.д., и одноразовые, которые формируются при каждой производимой оплате Товаров/Работ/Услуг с учетом стоимости Товаров/Работ/Услуг, ставки НДС (без НДС), назначения платежа, с указанием даты, до которой возможна оплата по платежной ссылке, идентификатора платежа и других параметров. Все Платежные ссылки В2В, используемые Клиентом, должны содержать заполненное поле «назначение платежа».

3.3. Клиент в Системе ДБО Банка может просматривать Платежные ссылки В2В, а также осуществлять создание новых Платежных ссылок В2В, для последующего предоставления их Контрагентам.

3.4. Списание денежных средств со Счета Клиента через СБП в счет оплаты Товаров/Работ/Услуг Контрагента и перечисления Пожертвований Контрагенту возможно при наличии Платежной ссылки В2В, полученной Клиентом от Контрагента. Оплата с применением Платежной ссылки В2В может осуществляться двумя способами использования Платежной ссылки В2В – переход по Платежной ссылке В2В или указание Платежной ссылки вручную.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. В соответствии с настоящим Договором, Банк обязуется:

4.1.1. Выполнять регистрацию Клиента и его ТСП в СБП и сообщать о ее результатах, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

4.1.2. Обеспечить передачу в ОПКЦ СБП данных Клиента, необходимых для регистрации Клиента.

4.1.3. По запросу Клиента, полученному через Систему ДБО, предоставлять в ОПКЦ СБП данные для регистрации одноразовых и многоразовых Платежных ссылок B2B для ТСП Клиента в режиме близком к реальному времени, сообщать Клиенту о результатах регистрации Платежной ссылки и передавать Клиенту данные успешно сформированных Платежных ссылок в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

4.1.4. Зачислять на Счет Клиента и списывать со Счета Клиента денежные средства по Переводам B2B в валюте Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Перевода B2B. При этом используется Счет Клиента, указанный в Заявке на регистрацию/отключение Клиента по форме Приложения № 1.1 к настоящим Условиям.

4.1.5. Консультировать Клиента по всем вопросам, связанным с настоящим Договором.

4.1.6. Обеспечивать круглосуточную доступность автоматического информационно-технического обмена в рамках СБП и зачисление денежных средств на Счет Клиента/списание денежных средств со Счета Клиента в соответствии с п. 4.1.4, за исключением периодов времени неработоспособности СБП и/или профилактических работ, осуществляемых Банком.

4.1.7. Информировать Клиента о сроках проведения плановых профилактических работ, которые могут вызвать временное приостановление автоматического информационно-технического обмена и оплаты Сделок через СБП. Информировать Клиента 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 стало о них известно.

4.2. В соответствии с настоящим Договором, Банк вправе:

4.2.1. Осуществлять расчеты с Клиентом по проведенным операциям за вычетом комиссий, предусмотренных Тарифами Банка.

4.2.2. Списывать с любого Счета Клиента, открытого (в том числе после заключения настоящего Договора) в ПАО «Совкомбанк»:

- Суммы Операций, по которым Банком не получено возмещение от банка Контрагента;
- Суммы по недействительным операциям;
- Суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Клиентом условий настоящего Договора, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте или его ТСП для регистрации/обновления сведений в СБП.
- Суммы денежных средств, ошибочно или излишне зачисленные на Счет Клиента.

Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание вышеуказанных сумм со Счета Клиента. В случае, если на Счете Клиента отсутствуют или недостаточно денежных средств или распоряжение денежными средствами на Счете ограничено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или соответствующим договором банковского счета, Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание вышеуказанных сумм, с любых иных счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе после заключения настоящего Договора).

4.2.3. Без предварительного согласия Клиента предоставлять в Расчётный Центр СБП по его требованию всю известную Банку информацию о Клиенте (юридический и почтовый адрес, номер телефона, банковские реквизиты, адрес электронной почты, информацию о руководителе Клиента).

4.2.4. Приостановить Переводы B2B, а также отказать в проведении Перевода B2B по СБП в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности 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.

4.2.5. Прекратить для Клиента оказание услуги по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием СБП в рамках условий настоящего Договора в случае:

- нарушения Клиентом условий настоящего Договора;
- получения негативной информации о Клиенте или его ТСП из платежной системы;
- получения информации о мошенничестве в ТСП;
- ликвидации Клиента/ТСП Клиента, либо возбуждения в отношении Клиента дела о несостоятельности (банкротстве).

4.2.6. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять условия настоящего Договора и Тарифы, уведомив Клиента 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 Клиента, и/или на сайте Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru и/или путем направления сообщения по Системе ДБО.

4.2.7. Отказать в дальнейшем предоставлении услуг с использованием СБП в случае не указания Клиентом назначения платежа в Переводах B2B.

4.2.8. Приостановить исполнение Договора по инициативе ОПКЦ СБП.

4.3. В соответствии с настоящим Договором, Клиент обязуется:

4.3.1. Соблюдать требования настоящих Условий и Правил СБП.

4.3.2. Зарегистрироваться через Банк в ОПКЦ СБП, предоставив документы и сведения, необходимые для регистрации согласно Заявлению Клиента, и разместить общедоступную информацию о возможности совершения Переводов B2B с целью расчетов за Товары/Работы/Услуги и перечисления Пожертвований с использованием СБП.

4.3.3. Информировать Банк 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.

4.3.4. Возмещать Банку суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком, в связи с деятельностью Клиента и/или его ТСП, в связи с нарушением Клиентом условий настоящего Договора, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте и/или его ТСП для регистрации/обновления сведений в СПБ.

4.3.5. Возмещать Банку суммы Операций, по которым Банком не получено возмещение от банка Контрагента, суммы Недействительных операций, суммы ошибочно или излишне зачисленные на Счет Клиента.

4.3.6. Возмещать суммы, указанные в пунктах 4.3.4 и 4.3.5, не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения письменного требования Банка.

4.3.7. Хранить следующую информацию и документы по Операциям в течении 3 (Трех) лет с момента их совершения и предоставлять их по запросу Банка: информация о товаре\заказе (карточка товара), информация о Контрагенте (e-mail, телефон, ФИО (при наличии), переписка Клиента с Контрагентом, в том числе имеющиеся скриншоты приложений).

4.3.8. В порядке, установленном настоящим Договором, оплачивать комиссию Банка в соответствии с действующими Тарифами.

4.3.9. Самостоятельно и своевременно знакомиться с изменениями, внесенными в Условия, на официальном сайте Банка www.sovcombank.ru. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями, внесенными в Условия, не является основанием для их неприменения Банком.

4.3.10. Клиент настоящим даёт Банку поручение и согласие на передачу любой информации, которая получена Банком в ходе отношений с Клиентом и будет направлена Банком Клиенту в его интересах, на любой адрес электронной почты, представленный Клиентом в Банк в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер телефона, представленный Клиентом в качестве контактного номера телефона. При этом, Клиент 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 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 Клиента. Для обновления или дополнения контактных адресов электронной почты и контактных номеров мобильных телефонов уполномоченных лиц Клиента, Клиент предоставляет в Банк заявление в свободной форме путем его направления любым удобным способом, позволяющим зафиксировать получение Банком такого заявления.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Получать в Банке дополнительные консультации и разъяснения по вопросам проведения Операций.

4.4.2. Получать отчеты по Сделкам по Системе ДБО/на представленный адрес электронной почты.

4.4.3. Направлять в Банк обращения в случаях выявления расхождений в зачислении и списании сумм по Счету Клиента, прилагая к письму подтверждающие (закрывающие) документы.

4.4.4. Запрашивать в Банке формирование новой Многоразовой платежной ссылки (QR Static) в случае, если ранее выданная ссылка стала недоступна для совершения Операций в связи с истечением срока ее действия.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.2. В случае неисполнения, неполного или ненадлежащего исполнения Стороной условий настоящего Договора, такая Сторона обязуется возместить документально подтвержденные прямые убытки, причиненные другой Стороне.

5.3. Банк не несет ответственности за задержку платежей в случае, если задержка вызвана неточными данными в банковских реквизитах, представленных Клиентом, или несвоевременного уведомления Клиентом об их изменении.

5.4. Банк не несет никакой ответственности за ущерб, причиненный Контрагенту или третьим лицам, в случае нарушения Клиентом своих обязательств по какой-либо из Сделок.

5.5. Клиент несет полную ответственность за качество Товаров/Работ/Услуг Клиента, а также за содержание и достоверность любой информации, предоставляемой Клиентом Контрагенту и Банку, а также за содержание и достоверность информации, размещаемой Клиентом в связи с реализацией Товаров/Работ/Услуг Клиента, и обязуется по первому требованию Банка (в дату получения соответствующего требования по любым каналам связи) удалить или обновить любую информацию о Банке, размещенную Клиентом в сети Интернет.

5.6. Клиент обязуется возместить Банку прямые документально подтвержденные убытки (если такие убытки были понесены Банком в связи с представлением недостоверной информации о Банке, либо в связи с противоправным или несоответствующим целям деятельности Банка содержанием Товаров/Работ/Услуг Клиента, иной информации, размещаемой Клиентом 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).

5.7. Банк не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, в том числе за не зачисление/ не списание или несвоевременное зачисление/списание денежных средств на Счет Клиента, в случае, если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием сбоев в работе СБП, действий/бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, участников СБП, Клиента, Контрагента или иных третьих лиц.

6. ФОРС–МАЖОР

6.1. 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).

6.2. 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.

6.3. Любая из Сторон также освобождается от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случае, если:

6.3.1. Соответствующими актами государственных органов Российской Федерации будут приостановлены или изменены нормативные акты, регулирующие порядок заключения и исполнения Сделок, порядок осуществления расчетов по Сделкам, либо порядок обмена документами, предусмотренными настоящим Договором.

6.3.2. Федеральным Законом или актами Правительства Российской Федерации установлены отсрочки исполнения обязательств (мораторий) применительно к обязательствам, вытекающим из настоящего Договора.

6.4. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства, указанные в пунктах 6.1 и 6.3 настоящего Договора, и не исполнившая предусмотренное в пункте 6.2 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.

6.5. Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия Обстоятельств Непреодолимой Силы и возобновляется после прекращения их действия.

7. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктами 2.9 и 2.10 настоящего Договора и действует неопределенный срок.

7.2. 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.

7.3. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив Клиента за 1 (Один) рабочий день до даты расторжения, в следующих случаях:

7.3.1. при наличии информации на официальном сайте Клиента и/или в средствах массовой информации о том, что Клиент приостановил или прекратил свою деятельность (даже без исключения из единого государственного реестра);

7.3.2. если Клиент объявляет себя банкротом или иное лицо предъявляет иск о признании Клиента банкротом, и об этом размещена информация на сайте Арбитражного суда и/или на сайте иного официального источника.

7.4. Договор автоматически прекращает свое действие в случае расторжения Договора комплексного обслуживания и/или расторжения Договора банковского счета.

8. СПОРЫ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

8.1. Настоящий Договор регулируется и подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. 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.

8.3. В случае не достижения согласия на переговорах, споры между Сторонами подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Клиент подтверждает, что с Тарифами Банка, действующими на день заключения настоящего Договора, ознакомлен и согласен.

9.2. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного обслуживания, Договора банковского счета и/или закрытия счетов Клиента комиссия, оплаченная Клиентом в рамках настоящего Договора в соответствии с Тарифами Банка, в том числе оплаченная авансом, не возвращается.

9.3. Если какое-либо из положений настоящего Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

9.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, и положениями Договора комплексного обслуживания.

Приложение №1

к Условиям оказания услуг по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Системы быстрых платежей
код документа 08.00.09_14.01_01

Заявление

на подключение/отключение услуги по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Системы быстрых платежей

от "____" _____ 20 ___ г.

_____

Полное наименование Клиента, ИНН

_____

№ расчетного счета Клиента

просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «СОВКОМБАНК»:

□ подключить услугу по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Системы быстрых платежей
□ отключить услугу по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Системы быстрых платежей

С размером комиссий Банка согласно Тарифам ознакомлены. Настоящим заявлением даём согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в оплату комиссии за услугу по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Системы быстрых платежей. Обязуемся обеспечить наличие на счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

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 оказания услуг по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Системы быстрых платежей
код документа 08.00.09_14.01_01.1

ЗАЯВКА

на регистрацию/отключение Клиента

□ Зарегистрировать Клиента
□ Подключить дополнительную точку к уже обслуживающемуся Клиенту
□ Отключить дополнительную точку по обслуживающемуся Клиенту

Наименование юридического лица, в том числе ОПФ (*далее - Клиент*)	
ИНН Клиента:	
Юридический адрес Клиента 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 Клиента (ОБЯЗАТЕЛЬНО, *если оплата будет производиться на сайте):*	
Торговое наименование ТСП Клиента *(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 № 15 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «VIP-Партнер»

Настоящие Условия оказания услуги «VIP-Партнер» (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента (Приложение №1 к настоящим Условиям), акцептованным Банком, являются Договором оказания услуги «VIP-Партнер» в рамках Договора комплексного обслуживания (далее – Договор).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок оказания информационно-сервисных, консультационных и иных услуг в рамках банковского обслуживания Клиента. Клиент в рамках настоящих Условий может получать услуги в рамках Пакета услуг, включающих в себя несколько видов услуг (далее – Услуга).

1.2. В рамках настоящих Условий Банк оказывает Клиенту следующие Услуги:

1.2.1. Персональный менеджер - оказание информационно-сервисных, консультационных услуг в рамках оказания Клиенту банковских услуг в период обслуживания в Банке. Услуги могут быть оказаны Клиенту персональным менеджером посредством личной коммуникации или с использованием средств связи (телефон, электронная почта, система дистанционного банковского обслуживания и другие средства связи)

1.2.2. Индивидуальные условия обслуживания - оказание банковских услуг и предоставление банковских продуктов Клиенту на индивидуальных условиях, в т.ч. индивидуальные тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, индивидуальные ставки по депозитам, индивидуальные лимиты по операциям с использованием корпоративных банковских карт, индивидуальные курсы безналичной конвертации валюты и прочее. Услуга оказывается только по предварительному согласованию с Банком.

1.2.3. Приоритет в рассмотрении заявок на оказание банковских услуг – приоритетное рассмотрение заявок на оказание банковских услуг, поступающих от Клиента, с которым заключён настоящий Договор, относительно очередности рассмотрения заявок других Клиентов Банка. Услуга оказывается только при рассмотрении заявок, по которым имеется очередность рассмотрения заявок на оказание банковских услуг. Услуга предоставляется при наличии технической возможности со стороны Банка. Услуга оказывается только по предварительному согласованию с Банком.

1.3. С целью заключения Договора и получения Пакета Услуг в рамках настоящих Условий Клиент подает в Банк Заявление как по форме Банка (Приложение №1 к настоящим Условиям) (далее – Заявление), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента, подписанное Уполномоченным лицом Клиента.

1.4. Клиент представляет в Банк подписанное Заявление на бумажном носителе или направляет Заявление в электронном виде с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц (далее – ЭП). Заявление в электронном виде может быть подано Клиентом с использованием систем дистанционного банковского облуживания как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Заявление, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, применяемым в Банке (далее - Система ДБО), подписанное ЭП Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Заявления в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

1.5. При поступлении в Банк Заявления от Клиента, Банк проводит оценку возможности оказания Услуги. В случае отсутствия препятствий для оказания Услуги, уполномоченный сотрудник Банка проставляет акцепт на Заявлении Клиента. Под акцептом Банка понимается 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

2.1. Размер вознаграждения Банка определяется в соответствии с Тарифами Банка, согласно выбранному Клиентом Пакету Услуг на основании Заявления.

2.2. Датой начала оказания Услуги является дата оплаты Клиентом комиссии Банка за Услугу в полном объеме в соответствии с Тарифами Банка. До момента оплаты комиссии Услуга не оказывается, при этом срок оказания Услуги исчисляется в соответствии с п. 2.3. настоящего Договора.

2.3. Срок оказания Услуги – 1 (один) год с момента заключения настоящего Договора.

2.4. В целях оказания запрошенной Услуги Клиент обеспечивает Банк необходимыми документами (сведениями).

2.5. Документы (сведения) передаются Клиентом в Банк любым доступным способом. Представленные Клиентом документы (сведения) должны быть пригодны для оказания Услуги по Заявлению и соответствовать требованиям, предъявляемым Банком.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ

3.1 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.

3.2 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 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.

3.4 Услуги, оказанные Клиенту, основаны на понимании соответствующих законодательных актов и правоприменительной практики на момент оказания Услуги.

3.5 Банк не принимает на себя обязательств по установлению/обновлению индивидуальных условий обслуживания Клиента в рамках оказания Услуг по настоящему Договору.

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 со сделанными Банком выводами не признается Клиентом и Банком ненадлежащим оказанием услуги и не может являться основанием для предъявления претензии по качеству Услуги или для возврата, уплаченной Банку комиссии.

3.8 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 комплексного обслуживания, Услуга прекращает оказываться, комиссия, оплаченная Клиентом в рамках настоящих Условий в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается[164].

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.

[164] Кроме случаев отказа 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»
код документа 08.00.09_15_01

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

_____

ИНН Клиента

1. Подключить в рамках Услуги «VIP-Партнер» Пакет услуг[165]:

- ❑ 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. _____/_____/

[165] При заключения нового Договора, ранее заключенный Договор считается расторгнутым автоматически.

ПРИЛОЖЕНИЕ №17 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «VIP-Ассистент»

Настоящие Условия оказания услуги «VIP-Ассистент» (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента (Приложение №1 к настоящим Условиям), акцептованным Банком, являются Договором оказания услуги «VIP-Ассистент» в рамках Договора комплексного 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 получения Пакета Услуг в рамках настоящих Условий Клиент подает в Банк Заявление как по форме Банка (Приложение №1 к настоящим Условиям) (далее – Заявление), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента, подписанное Уполномоченным лицом Клиента.

1.4. Клиент представляет в Банк подписанное Заявление на бумажном носителе или направляет Заявление в электронном виде с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц (далее – ЭП). Заявление в электронном виде может быть подано Клиентом с использованием систем дистанционного банковского облуживания как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Заявление, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, применяемым в Банке (далее - Система ДБО), подписанное ЭП Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Заявления в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

1.5. При поступлении в Банк Заявления от Клиента, Банк проводит оценку возможности оказания Услуги. В случае отсутствия препятствий для оказания Услуги, уполномоченный сотрудник Банка проставляет акцепт на Заявлении Клиента. Под акцептом Банка понимается 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

2.1. Размер вознаграждения Банка определяется в соответствии с Тарифами Банка, согласно выбранному Клиентом Пакету Услуг на основании Заявления.

2.2. Датой начала оказания Услуги является дата оплаты Клиентом комиссии Банка за Услугу в полном объеме в соответствии с Тарифами Банка. До момента оплаты комиссии Услуга не оказывается, при этом срок оказания Услуги исчисляется в соответствии с п. 2.3. настоящего Договора.

2.3. Срок оказания Услуги – 1 (один) год с момента заключения настоящего Договора.

2.4. В целях оказания запрошенной Услуги Клиент обеспечивает Банк необходимыми документами (сведениями).

2.5. Документы (сведения) передаются Клиентом в Банк любым доступным способом. Представленные Клиентом документы (сведения) должны быть пригодны для оказания Услуги по Заявлению и соответствовать требованиям, предъявляемым Банком.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. 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.

3.2. 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. 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.

3.4. Услуги, оказанные Клиенту, основаны на понимании соответствующих законодательных актов и правоприменительной практики на момент оказания Услуги.

3.5. Оказанные Услуги распространяются исключительно на Клиента и не распространяются на холдинговые, дочерние или аффилированные компании, или других третьих лиц.

3.6. 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.

3.7. 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.

3.8. Одновременное подключение Клиентом нескольких Пакетов Услуг не предусмотрено условиями Настоящего Договора.

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, предупредив другую Сторону не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты расторжения Договора.

4.2. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного обслуживания, Услуга прекращает оказываться, комиссия, оплаченная Клиентом в рамках настоящих Условий в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.

4.3. Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания Услуги до завершения оказания (принятия) Услуги. Для этого Клиент направляет в Банк соответствующее Заявление (Приложение №1 к настоящим Условиям). При этом комиссия Банка, уплаченная Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.

Приложение №1
к Условиям оказания услуги «VIP-Ассистент»
код документа 08.00.09_17_01

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

_____

ИНН Клиента

1. Подключить в рамках Услуги «VIP-Ассистент» Пакет услуг[166]:

- ❑ 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. _____/_____/

[166] При заключения нового Договора, ранее заключенный Договор считается расторгнутым автоматически.

ПРИЛОЖЕНИЕ №18 К ДКО. 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 обслуживания. Перечень услуг, включенный в Сервис «Консультационный» устанавливается Тарифами Банка.

1.1.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок оказания в рамках услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» Сервиса «Консультационный» (далее – Услуга).

1.1.2. Настоящие Условия размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/business/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/msb-tarifnie-plani.

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, или в ЛК «Совкомопора»[167].

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[168].

1.1.5. Документ, полученный Банком по Системе ДБО/системе электронного документооборота/в ЛК «Совкомопора», 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/в ЛК «Совкомопора» 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, ЛК «Совкомопора», 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.

---

[167] При наличии подключенной ранее одной из Услуг.

[168] При наличии технической возможности у Банка и Клиента.

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.

1.2. 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.

1.2.2. 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 представленного 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/в ЛК «Совкомопора»;
- 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 предоставляется 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, в ЛК «Совкомопора»);
- 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 (далее - Акт) (Приложение №4 к настоящим Условиям), который формируется и подписывается Банком и передается на подписание Клиенту не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты оказания такой Услуги.

1.2.16. Услуги, входящие в Пакет, оказываются в объеме, установленном в п. 1.2.5 настоящих Условий. По истечении срока, в рамках которого предоставляется лимит, услуги считаются оказанными в полном объеме. Факт оказания услуг, входящих в Пакет, подтверждается Перечнем оказанных услуг в рамках Пакета услуг (далее – Перечень) (Приложение №5 к настоящим Условиям) не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания очередного срока действия Пакета.

1.2.17. Акт/Перечень 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, или в ЛК «Совкомопора». Датой получения Акта/Перечня Стороной считается фактическая дата получения, отметка о которой проставляется получающей Стороной на самом Акте/Перечне при получении. В случае направления Акта/Перечня по Системе ДБО/в ЛК «Совкомопора» днем получения Акта/Перечня считается день направления Акта/Перечня по Системе ДБО/в ЛК «Совкомопора».

1.2.18. При несогласии Клиента с фактом оказания услуги Клиент направляет в Банк письменную претензию с мотивированным возражением на бумажном носителе или по Системе ДБО/в ЛК «Совкомопора». 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 непоступления подписанного Акта/Перечня или претензии в письменной форме со стороны Клиента по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Клиентом Акта/Перечня, услуга признается оказанной надлежащим образом.

1.3. Дополнительные обстоятельства и положения

1.3.1. 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.

1.3.2. 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.

1.3.3. 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.

1.3.4. 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. 1.3.3 настоящих Условий, возникшие у Клиента в связи с принятием Клиентом решения о практическом использовании результата оказанной ему Услуги.

1.3.5. 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.

1.3.6. 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.

1.3.7. Несогласие Клиента по существу со сделанными Банком выводами не признается Клиентом и Банком ненадлежащим оказанием услуги и не может являться основанием для предъявления претензии по качеству Услуги или для возврата уплаченной Банку комиссии.

1.3.8. Банк вправе отказаться от оказания Услуги либо приостановить ее оказание в одностороннем внесудебном порядке, если оказание такой Услуги вступает в противоречие с интересами Банка 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.

1.3.9. 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 обслуживания и/или закрытия счета в рублях РФ.

1.4.3. В случае расторжения настоящего Договора, Договора комплексного обслуживания и/или закрытия банковских счетов Клиента, комиссия, оплаченная Клиентом (в т.ч. оплаченная авансом за 3 (три), 6 (шесть) или 12 (двенадцать) месяцев) в соответствии 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.

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 №6 к настоящим Условиям (далее – Заявление на подключение), акцептованным Банком, являются Договором оказания Услуги Сервис «Судебный» (далее – Договор) в рамках Договора комплексного обслуживания. Перечень услуг, включенных 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/business/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/msb-tarifnie-plani.

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, или в ЛК «Совкомопора»[169].

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[170].

2.1.5. Документ, полученный Банком по Системе ДБО/системе электронного документооборота/в ЛК «Совкомопора», подписанные 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 подключение на бумажном носителе или путем отправки Банком Клиенту уведомления в электронной форме о заключении Договора по Системе ДБО/системе электронного документооборота/в ЛК «Совкомопора» 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, ЛК «Совкомопора», 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. Услуга/ 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 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 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Банком Заявления на подключение предоставленного 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.

[169] При наличии подключенной ранее одной из Услуг.
[170] При наличии технической возможности у Банка и Клиента.

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 Разовой 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/в ЛК «Совкомопора»;
- 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 предоставляется 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, в ЛК «Совкомопора»);
- 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 (далее – Акт) (Приложение №7 к настоящим Условиям), 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, в ЛК «Совкомопора». 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/в ЛК «Совкомопора» днем получения Акта считается день направления Акта по Системе ДБО/в ЛК «Совкомопора».

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/в ЛК «Совкомопора». 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 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/в ЛК «Совкомопора» 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/в ЛК «Совкомопора» или другим каналам связи днем получения реквизитов считается день направления реквизитов по Системе ДБО/в ЛК «Совкомопора».

2.3. Дополнительные обстоятельства и положения

2.3.1. 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.

2.3.2. 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.

2.3.3. 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.

2.3.4. 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. 2.3.3 настоящих Условий, возникшие у Клиента в связи с принятием Клиентом решения о практическом использовании результата оказанной ему Услуги.

2.3.5. 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.

2.3.6. 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.

2.3.7. Несогласие Клиента по существу со сделанными Банком выводами не признается Клиентом и Банком ненадлежащим оказанием услуги и не может являться основанием для предъявления претензии по качеству Услуги или для возврата уплаченной Банку комиссии.

2.3.8. Банк вправе отказаться от оказания Услуги либо приостановить ее оказание в одностороннем внесудебном порядке, если оказание такой Услуги вступает в противоречие с интересами Банка 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.

2.3.9. 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 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 №6 к настоящим Условиям.

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 №8 к настоящим Условиям (далее – Заявление на подключение/оказание услуг), акцептованным Банком, являются Договором оказания Услуги Сервис «Сопровождение» (далее – Договор) в рамках Договора комплексного 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/business/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/msb-tarifnie-plani.

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, или в ЛК «Совкомопора»[171].

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[172].

3.1.5. Документ, полученный Банком по Системе ДБО/системе электронного документооборота/в ЛК «Совкомопора», 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/в ЛК «Совкомопора» 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

[171] При наличии подключенной ранее одной из Услуг.
[172] При наличии технической возможности у Банка и Клиента.

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, ЛК «Совкомопора», 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).

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/в ЛК «Совкомопора»;
- 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, в ЛК «Совкомопора»);
- 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 (далее – Акт) (Приложение №9 к настоящим Условиям), 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, или в ЛК «Совкомопора». 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/в ЛК «Совкомопора» днем получения Акта считается день направления Акта по Системе ДБО/в ЛК «Совкомопора».

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/в ЛК «Совкомопора». 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/в ЛК «Совкомопора» 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/в ЛК «Совкомопора» или другим каналам связи днем получения реквизитов считается день направления реквизитов по Системе ДБО/в ЛК «Совкомопора».

3.3. Дополнительные обстоятельства и положения

3.3.1. 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.

3.3.2. 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.

3.3.3. 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.

3.3.4. 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. 3.3.3 настоящих Условий, возникшие у Клиента в связи с принятием Клиентом решения о практическом использовании результата оказанной ему Услуги.

3.3.5. 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.

3.3.6. 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.

3.3.7. Несогласие Клиента по существу со сделанными Банком выводами не признается Клиентом и Банком ненадлежащим оказанием услуги и не может являться основанием для предъявления претензии по качеству Услуги или для возврата уплаченной Банку комиссии.

3.3.8. Банк вправе отказаться от оказания Услуги либо приостановить ее оказание в одностороннем внесудебном порядке, если оказание такой Услуги вступает в противоречие с интересами Банка 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.

3.3.9. 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).

3.4.4. 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 №8 к настоящим Условиям.

4. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ «СОВКОМОПОРА»

4.1. Личный кабинет «Совкомопора» (далее – ЛК «Совкомопора») – это персональная страница представителя Клиента, которому предоставлено право доступа к ЛК «Совкомопора», (далее – Пользователь) на сайте Банка https://business.sovcombank.ru/, доступная после процесса подтверждения прав для получения доступа к защищенным данным (далее – Авторизация).

4.2. Клиент исключительно по своему усмотрению и самостоятельно принимает решение о предоставлении права доступа Пользователя к ЛК «Совкомопора» и несет все связанные с этим риски. Банк

не несет ответственности за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом доступа к ЛК «Совкомопора» неуполномоченным лицам. Клиент обязан возместить ущерб, причиненный Банку или иным лицам, в результате действий неуполномоченных лиц, получивших доступ к ЛК «Совкомопора» на стороне Клиента.

4.3. Пользователю предоставляется право доступа к ЛК «Совкомопора» посредством направления Клиентом в Банк Заявления на предоставление/отключение доступа к личному кабинету «Совкомопора» по форме Приложения №11 к настоящим Условиям (далее – Заявление), так и в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента. При этом Клиент указывает данные Пользователя, номер телефона и режим доступа для предоставления доступа к ЛК «Совкомопора». Клиенту доступен выбор режима доступа «Полный доступ»[173] и режим «Просмотр».

4.4. Клиент представляет в Банк подписанное уполномоченными лицами и заверенное печатью (при наличии) Заявление на бумажном носителе или направляет в электронном виде с использованием Системы ДБО, подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц в соответствии с заключенным договором об использовании систем ДБО, применяемых в Банке, или 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. Документооборот осуществляется только в целях оказания Услуг в рамках настоящего Договора.

4.5. Клиент получает доступ к ЛК «Совкомопора» с момента отправки Банком Пользователю уведомления в электронной форме о предоставлении доступа в ЛК «Совкомопора» по Системе ДБО/системе электронного документооборота или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку Пользователю уведомления.

4.6. Клиент получает возможность осуществлять электронный документооборот в ЛК «Совкомопора» https://business.sovcombank.ru/ с использованием, в том числе, простой электронной подписи Пользователя (далее – ПЭП). ПЭП является сочетанием 2-ух элементов – идентификатора и пароля. Идентификатором является логин Пользователя – номер телефона, указанный в Заявлении, паролем является одноразовый SMS-код, направляемый Банком на номер телефона Пользователя, указанный в Заявлении.

4.7. Информация, о действиях Клиента, на основании которой может быть определено лицо, подписавшее электронные документы ПЭП, хранится в ЛК «Совкомопора».

4.8. Пользователь обязан хранить в тайне пароль, принимать все возможные меры, предотвращающие нарушение его конфиденциальности.

4.9. В случае нарушения конфиденциальности пароля Клиент/Пользователь обязан незамедлительно уведомить об этом Банк любым доступным способом, позволяющим зафиксировать получение Банком такого уведомления.

4.10. Клиент может выбрать услуги, доступные в ЛК «Совкомопора», в соответствии с выбранным Пакетом услуг.

4.11. Клиент исключительно по своему усмотрению и самостоятельно принимает решение о возможности и необходимости практического использования предоставленного Банком результата оказания услуг в ЛК «Совкомопора» и несет все связанные с этим риски.

4.12. Банк вправе приостановить доступ в ЛК «Совкомопора» 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.

4.13. Клиент вправе отказаться от доступа к ЛК «Совкомопора», предоставив в Банк подписанное уполномоченными лицами и заверенное печатью (при наличии) Заявление на бумажном носителе, или направив указанное заявление в электронном виде в Банк с использованием Системы ДБО, подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц в соответствии с заключенным договором об использовании систем ДБО, или с использованием систем электронного документооборота, подписанными в электронной форме усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон, или в ЛК «Совкомопора», так и в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента. Отключение ЛК «Совкомопора» произойдет не позднее следующего рабочего дня за днем получения Банком указанного заявления.

4.14. Доступ к ЛК «Совкомопора» автоматически прекращается в случае расторжения Договора комплексного обслуживания и/или закрытия счета в рублях РФ и/или отключения всех Услуг в рамках Условий оказания услуги «Сервис правовой поддержки «Совкомопора».

4.15. Банк вправе запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента/Пользователя и/или обновления имеющейся информации, а также

[173] Режим доступа «Полный доступ» предоставляется только представителю Клиента, имеющему право распоряжения счетом, подписи документов, чьи полномочия были ранее подтверждены Банку путем предоставления документов, предусмотренных Договором комплексного обслуживания.

вправе запрашивать иные сведения и документы, необходимые для исполнения требований действующего законодательства. Клиент обязан предоставлять сведения и документы по запросу Банка.

4.16. Банк вправе приостановить исполнение обязательств в случае невыполнения Клиентом требования о предоставлении сведений, запрашиваемых Банком.

4.17. Каждая Сторона обязуется не разглашать конфиденциальную информацию, полученную от другой Стороны, и не использовать ее, кроме как в целях исполнения обязательств по Договору и в указанных в Договоре случаях. Сторона, которой предоставлена конфиденциальная информация, обязуется принять меры к ее защите не меньшие, чем принимаемые ею для защиты собственной конфиденциальной информации.

4.18. Стороны договорились о том, что документы, подписанные ПЭП, которая посредством использования при подписании документов, подаваемых Клиентом в ЛК «Совкомопора», подтверждает факт формирования электронной подписи определённым лицом в соответствии с положениями Федерального Закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи», признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью, и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

4.19. Банк не несет ответственности за перерывы в предоставлении услуги, вызванные в том числе, но не исключительно, техническими перебоями в работе оборудования и программного обеспечения.

Приложение №1
к Условиям оказания услуги «Сервис правовой поддержки «Совкомопора»
Сервис «Консультационный»
код документа 08.00.09_18_01

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[174]

❑ 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[175]:

❑ Консультационный

3. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» просим сменить Пакет Услуг[176]:

❑ **Отключить текущий Пакет:** ❑ Пакет «Базовый»[177] ❑ Пакет «VIP» ❑ Пакет «Premium»
❑ **Подключить новый Пакет:** ❑ 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 «VIP» ❑ Пакет «Premium»

Просим списание вознаграждения за выбранный Пакет производить в следующем порядке[178]:

❑ 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[179]:

❑ 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
❑ Корпоративное право
❑ Земельное право
❑ Трудовое право
❑ Семейное право
❑ Административное право
❑ Законодательство в сфере ПОД/ФТ
❑ Законодательство о закупках
❑ Уголовное право (в части экономических преступлений)
❑ Субсидиарная ответственность руководителя юридического лица
❑ Мобилизация (кредитные каникулы и иные меры гос. поддержки)

Ознакомлены с Условиями оказания Услуги «Сервис «Консультационный», подтверждаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять.[180]

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. _____/_____

[174] Одновременное подключение Пакетов «Базовый», «VIP», «Premium» в рамках выбранного сервиса не допускается.
[175] Комиссия Банка за оказание Услуги, удержанная в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.
[176] Комиссия Банка за отключаемый Пакет, удержанная в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.
[177] Не доступен к подключению с 02.02.2026.
[178] Предыдущий порядок списания вознаграждения отключается.
[179] 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.
[180] Условия оказания услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/business/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/msb-tarifnie-plani

Приложение №2
К Условиям оказания услуги «Сервис правовой поддержки «Совкомопора»
Сервис «Консультационный»
код документа 08.00.09_18_02

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 месяце:

Сервис

❑ Консультационный

Дополнительный Пакет услуг

❑ Пакет «VIP» ❑ Пакет «Premium»

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания Услуги «Сервис «Консультационный» и обязуемся их выполнять.[181]

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. _____/_____

[181] Условия оказания услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/business/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/msb-tarifnie-plani

Приложение №3
к Условиям оказания услуги «Сервис правовой поддержки «Совкомопора»
Сервис «Консультационный»
код документа 08.00.09_18_03

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 [182] (НДС взимается дополнительно)	_____ (руб) (_____) *(указать стоимость цифрами и прописью)*

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания Услуги «Сервис «Консультационный» и обязуемся их выполнять.[183]

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. _____/_____

[182] Размер вознаграждения за оказание Услуги определяется Сторонами по согласованию с Банком

[183] Условия оказания услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/business/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/msb-tarifnie-plani

Приложение №4
К Условиям оказания услуги «Сервис правовой поддержки «Совкомопора»
Сервис «Консультационный»
код документа 08.00.09_18_04

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 [184]**

Наименование Услуги	

Клиент: _____ (_____) Банк**:** _____ (_____)
подпись (ФИО) подпись (ФИО)
(М.П.) (М.П.)

[184] Применяется для подтверждения факта оказания Услуги на разовой основе.

Приложение №5
к Условиям оказания услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора»
Сервис «Консультационный»
Код документа 08.00.09_18_09

Перечень оказанных услуг в рамках Пакета 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, входящих в Пакет[185], за период с дд.мм.гггг. по дд.мм.гггг.**

Наименование Пакета	**Стоимость Пакета**

Наименование Услуг, оказанных в рамках Пакета	**Количество оказанных Услуг, входящих в Пакет (шт.)**

Клиент: _____ (_____) **Банк:** _____ (_____)
подпись (ФИО) подпись (ФИО)
(М.П.) (М.П.)

[185] Применяется для подтверждения факта оказания Услуг, входящих в Пакет

Приложение №6
к Условиям оказания услуги «Сервис правовой поддержки «Совкомопора»
Сервис «Судебный»
код документа 08.00.09_18_05

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ

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 [186]

❑ Пакет «Минимальный» ❑ Пакет «Стандартный» ❑ Пакет «Расширенный»

Выбранный Пакет подключается рамках дела №_____ [187]

2. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» просим отключить Пакет [188]**:**

В рамках выбранного сервиса просим отключить Пакет

❑ Пакет «Минимальный» ❑ Пакет «Стандартный» ❑ Пакет «Расширенный»

Отключаемый Пакет подключен в рамках дела №_____ [189]

3. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» просим отключить Сервис [190]**:**

❑ Судебный

Ознакомлены с Условиями оказания Услуги «Сервис «Судебный», подтверждаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять. [191]
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. _____/_____

[186] 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.
[187] Если иск еще не подан, то Пакет подключается в рамках досудебного и судебного сопровождения.
[188] 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 Условий.
[189] Если иск еще не подан, то Пакет подключается в рамках досудебного и судебного сопровождения.
[190] 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 Условий.
[191] Условия оказания услуги Сервис «Судебный» размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/business/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/msb-tarifnie-plani

Приложение №7
к Условиям оказания услуги «Сервис правовой поддержки «Совкомопора»
Сервис «Судебный»
код документа 08.00.09_18_06

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 «_____».**
Стоимость Пакета _____(руб.)

в рамках судебного дела №_____ [192]

Наименование Услуг, оказанных в рамках Пакета	**Количество оказанных Услуг**

Клиент: _____ (_____) **Банк:** _____ (_____)
подпись (ФИО) подпись (ФИО)
(М.П.) (М.П.)

[192] Если иск еще не подан, то Пакет подключается для досудебного и судебного сопровождения.

Приложение №8
к Условиям оказания услуги «Сервис правовой поддержки «Совкомопора»
Сервис «Сопровождение»
код документа 08.00.09_18_07

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 [193]
❑ «Минимальный - банкротство» ❑ «Стандартный - банкротство» ❑ «Расширенный - банкротство»
Выбранный Пакет подключается в рамках дела №_____ [194]

_____

2. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» - «Сопровождение» просим отключить Пакет [195]**:**
❑ «Минимальный - банкротство» ❑ «Стандартный - банкротство» ❑ «Расширенный - банкротство»

Отключаемый Пакет подключен в рамках дела №_____ [196]
_____

3. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» просим отключить Сервис [197]**:**
❑ Сопровождение

4. В рамках Услуги «Сервис правовой поддержки клиентов «Совкомопора» просим предоставить услугу:

«Финансово-правовой ассистент»			
	Наименование услуги	Коэффициент сложности (определятся Банком)	Стоимость (заполняется только для «Четвертого» коэффициента сложности) [198]
❑	Финансово-правовая экспертиза документов/сделки для оценки рисков	❑ Первый ❑ Второй ❑ Третий ❑ Четвертый	_____ (руб)
❑	Финансово-правовая оценка бизнеса	❑ Первый ❑ Второй ❑ Третий ❑ Четвертый	_____ (руб)
«Налоговый рестракт»			
	Наименование услуги	Сумма налоговой задолженности	
❑	Сопровождение реструктуризации задолженности перед ИФНС [199]	_____ (руб)	
«Брокер-ассистент»			
	Наименование услуги		
❑	Направление методических рекомендаций в части налогового и бухгалтерского учета брокерских операций		
	Наименование услуги	Коэффициент сложности (определятся Банком)	
❑	Консультация в части налогового и бухгалтерского учета брокерских операций	❑ Первый ❑ Второй ❑ Третий	

Ознакомлены с Условиями оказания Услуги «Сервис «Сопровождение», подтверждаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять. [200]
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.

---

[193] 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.
[194] Если иск еще не подан, то Пакет подключается в рамках досудебного и судебного сопровождения.
[195] 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 Условий.
[196] Если иск еще не подан, то Пакет подключается в рамках досудебного и судебного сопровождения.
[197] 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. Условий.
[198] Размер вознаграждения за оказание Услуги определяется Сторонами по согласованию с Банком
[199] При подключении услуги необходимо предоставить Анкету по форме Приложения №10 к настоящим Условиям.
[200] Условия оказания Услуги «Сервис «Сопровождение» размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/business/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/msb-tarifnie-plani

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П.		

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 202__ г. _____/_____

Приложение №9
к Условиям оказания услуги «Сервис правовой поддержки «Совкомопора»
Сервис «Сопровождение»
код документа 08.00.09_18_08

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** [201]

Наименование Услуги	

❑ **Реестр оказания Услуг, входящих в Пакет «_____»**
Стоимость Пакета _____ (руб.)

в рамках судебного дела №_____ [202]

_____

Наименование Услуг, оказанных в рамках Пакета	**Количество оказанных Услуг**

Клиент: _____ (_____) **Банк:** _____ (_____)
подпись (ФИО) подпись (ФИО)
(М.П.) (М.П.)

[201] Применяется для подтверждения факта оказания Услуги на разовой основе.
[202] Если иск еще не подан, то Пакет подключается для досудебного и судебного сопровождения.

Приложение №10
к Условиям оказания услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора»
Сервис «Сопровождение»
Код документа:08.00.09_18_10

АНКЕТА ДЛЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ «СОПРОВОЖДЕНИЕ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПЕРЕД ИФНС»[203]

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

_____

ИНН Клиента

Общая сумма задолженности по налогам более 10 миллионов рублей?	❑ ДА	❑ НЕТ
Оспаривается ли задолженность по налогам во внесудебном или судебном порядке?	❑ ДА	❑ НЕТ
Есть ли заявления о признании организации банкротом?	❑ ДА	❑ НЕТ
Имеются ли возбужденные на текущую дату уголовные дела, связанные с уклонением от уплаты налогов?	❑ ДА	❑ НЕТ

Настоящим ПАО «Совкомбанк» уведомляет, что оказывает услуги Клиенту в целях реализации Соглашения о сотрудничестве, заключённого с Фондом содействия реструктуризации долга. Вместе с тем Клиент вправе самостоятельно обратиться за получением рассрочки/отсрочки уплаты налоговых платежей как в Фонд содействия реструктуризации долга, так и в Федеральную налоговую службу.

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. _____/_____

[203] Предоставляется при подаче Заявления на оказание услуги «Сопровождение реструктуризации задолженности перед ИФНС» (Приложение №8 к настоящим Условиям).

Приложение №11
к Условиям оказания услуги «Сервис правовой поддержки «Совкомопора»
Код документа:08.00.09_18_11

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ ДОСТУПА К ЛИЧНОМУ КАБИНЕТУ «СОВКОМОПОРА»

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

_____

ИНН Клиента

1. ❑ Просим предоставить доступ к личному кабинету «Совкомопора» в рамках Услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» нижеуказанным Пользователям:

№	Ф.И.О. Пользователя	Дата рождения[204]	Тип документа удостоверяющего личность[204]	Данные документа удостоверяющего личность[204]				Телефон	E-mail	Право доступа
				Серия	Номер	Дата выдачи	Орган, выдавший документ удостоверяющий личность			
										❑ Полный доступ ❑ Просмотр
										❑ Полный доступ ❑ Просмотр

Подтверждаем свое согласие с Условиями оказания Услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» и обязуемся их выполнять.[205]

Подтверждаем свое согласие на использование ПЭП указанными выше Пользователями с правом полного доступа в ЛК «Совкомопора», в целях электронного взаимодействия с Банком.

2. ❑ Просим отключить доступ к личному кабинету «Совкомопора» в рамках Услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» для Пользователей:

№	Ф.И.О. Пользователя	Телефон	E-mail

3. ❑ Просим отключить доступ Клиента к личному кабинету «Совкомопора» в рамках Услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» [206].

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. _____/_____

[204] Заполняется только для Пользователя с Полным доступом.
[205] Условия оказания услуги «Сервис правовой поддержки Клиентов «Совкомопора» размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/business/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/msb-tarifnie-plani
[206] Все пользователи отключаются автоматически.

ПРИЛОЖЕНИЕ №19. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Настоящие Условия осуществления переводов денежных средств в пользу физических лиц (далее – Условия) совместно с Заявлением Клиента (Приложение №1 к настоящим Условиям), акцептованным Банком, в совокупности являются Договором осуществления переводов денежных средств в пользу физических лиц (далее – Договор) в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – процедура получения разрешения от Банка-эмитента на проведение транзакций по Карте.

Анализ защищенности Клиента – процесс проверки АО «НСПК» выполнения Клиентом требований по обеспечению защиты информации в платежной системе «Мир» с использованием программных средств в автоматизированном или ручном режиме. АО «НСПК» оставляет за собой право проводить Анализ защищенности Клиента в целях проверки обеспечения Клиентом защиты информации при осуществлении Операций с использованием Карт в соответствии с Правилами и Стандартами платежной системы «Мир».

АО «НСПК» – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» – оператор платежной системы «Мир».

Банк-эмитент – кредитная организация – резидент РФ, осуществляющая эмиссию Банковских карт.

Держатель банковской карты (Держатель) – физическое лицо, использующее Карту в соответствии с договором, заключенным с Банком-эмитентом.

ИТ Компания – юридическое лицо, заключившее договор с Банком в целях осуществления сбора, учета, проверки и передачи Банку информации, необходимой для проведения Операций с использованием Системы Интернет-платежей. Подписанием Договора Клиент выражает согласие на предоставление ИТ Компании[207] информации о Клиенте и Операциях.

Карта (Банковская карта) – банковская карта, выпущенная Банком-эмитентом в рамках ПС, в отношении которой Правилами ПС предусмотрена возможность осуществления Операций в соответствии с настоящим Договором.

Клиент – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившие с Банком Договор и в соответствии с условиями настоящей Оферты, инициирующие проведение Операций в целях перечисления денежных средств в пользу физических лиц.

Обработка операций – обработка Банком в соответствии с Правилами ПС информации об Операциях, которая включает в себя сбор, обработку и рассылку ПС и Клиенту (с использованием Системы Интернет-платежей) информации по совершенным Операциям.

Операции – операции перечисления денежных средств в пользу физических лиц по реквизитам банковского счета, связанным с обслуживанием Банковских карт и/или в Системе Быстрых Платежей с использованием Системы Интернет-платежей, в целях исполнения обязательств Клиента перед плательщиками или получателями денежных средств по заключенным с ними договорам. Операции осуществляются посредством Терминала Клиента через Систему Интернет-платежей. В рамках Договора под совершенной Операцией понимается только та Операция, информация о которой поступила в Банк.

ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Получатель – физическое лицо, получатель денежных средств, в пользу которого осуществляется Операция.

Правила ПС – нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые ПС, в соответствии с которыми Банк осуществляет обработку операций и перечисления денежных средств в пользу физических лиц.

[207] Услуга предоставляется с привлечением Партнера Банка ООО «Бест2пей» ИНН 7813531811, ОГРН 1127847218674.

Протокол – совокупность технических и инструктивных документов, разработанных Банком и определяющих процедуры информационного и технологического взаимодействия между Сторонами с целью исполнения Договора.

ПС – платежная система VISA International, MasterCard Worldwide, МИР, Банковские карты которой принимаются Банком для осуществления переводов, платежная система Банка России в части СБП.

Распоряжение – электронное сообщение, содержащее ЭП, оформленное и направленное Клиентом в Банк с целью совершения Операции (и содержащее информацию, необходимую для ее совершения) в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

Реестр – Электронный документ, содержащий сводные данные о совершенных за Отчетный день Операциях по форме, установленной Банком, направляемый Банком Клиенту по электронной почте и\или по Системе ДБО.

Система Быстрых Платежей (СБП) – Сервис платежной системы Банка России, в рамках которой осуществляются взаимодействие участников СБП и расчеты по Сделкам.

Система ДБО (ИС Банка) – 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.

Система Интернет-платежей – информационные системы, программно-аппаратные комплексы ИТ Компании, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействии при осуществлении Операций в режиме реального времени, позволяющие передавать распоряжения об осуществлении Операций для их исполнения.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – внутрибанковский счет в рублях, на котором Клиент предварительно размещает денежные средства для целей осуществления расчетов по Операциям в рамках настоящего Договора.

Терминал – любые электронные устройства или программные комплексы, доступ к которым осуществляется посредством сети Интернет и/или мобильных устройств, через которые возможно инициирование Операций посредством Системы Интернет-платежей в соответствии с условиями Договора. Банк оказывает Клиенту услуги только в отношении Операций, инициируемых через Терминал посредством Системы Интернет-платежей.

Услуга – предоставляемые Банком Клиенту услуги по осуществлению переводов денежных средств в пользу физических лиц по реквизитам банковского счета, связанным с обслуживанием Банковских карт и/или в СБП с использованием Системы Интернет-платежей, в пределах денежных средств, имеющихся на Счете Клиента.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) в Банк Заявления на бумажном носителе или по Системе ДБО путем подачи Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) в Банк Заявления в электронной форме, подписанного электронной подписью, в соответствии с условиями договора на использование Системы ДБО.

Договор между Банком и Клиентом считается заключенным с даты проставления на Заявлении Клиента уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати (при наличии) на бумажном носителе или дата фактического получения Банком, подписанного надлежащим образом Заявления Клиента, направленного в электронном виде по Системе ДБО в разделе «Переписка с Банком».

2.2. Предметом Договора является возмездное оказание Банком Клиенту Услуги.

2.3. Банк обязуется оказать Клиенту услуги по Обработке операций и осуществлению переводов по Операциям, инициированным через Терминал, за счет средств, перечисленных Клиентом Банку, а Клиент обязуется принять и оплатить Услуги в соответствии с условиями Договора.

2.4. Порядок проведения Операций приведен в Приложении №2 к настоящим Условиям.

2.5. Информационно-технологическое взаимодействие при совершении Операций в рамках Договора производится с использованием Системы Интернет-платежей в режиме реального времени.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Права и обязанности Банка:

3.1.1. Банк обязуется предоставлять Клиенту Услугу в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

3.1.2. Банк обязуется на основании запроса Клиента осуществлять рассмотрение и, при наличии такой возможности, урегулирование спорных, сбойных и нестандартных ситуаций по Операциям, и информировать Клиента о характере возникшей ситуации и результате ее разрешения.

3.1.3. Банк обязуется осуществлять расчеты с Клиентом, получателями, а также с ПС по Операциям в соответствии с условиями Договора.

3.1.4. Банк имеет право осуществлять контроль за соблюдением Клиентом настоящих Условий и Правил ПС.

3.1.5. Банк имеет право по своему усмотрению привлекать третьих лиц для оказания Услуг по настоящему Договору, оставаясь ответственным перед Клиентом за действия таких лиц, как за свои собственные.

3.1.6. Банк имеет право отказать Клиенту в совершении любой Операции в следующих случаях:

- если такая операция осуществляется в нарушение условий настоящего Договора, Правил ПС или законодательства Российской Федерации;
- если сумма запросов на Операции и сумма вознаграждения Банка за осуществление расчетов по Операциям превысит сумму денежных средств, предоставленных Клиентом Банку для проведения расчетов по Операциям и уплаты вознаграждения Банку. Возобновление осуществления Операций производится на следующий календарный день после предоставления Клиентом Банку достаточной суммы денежных средств;
- в случае наличия подозрений, что Операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, осуществления мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности;
- по техническим причинам: в случае проведения технических работ, возникновения сбоев в работе, атак на программное обеспечение и оборудование, используемое при оказании услуг по договору. Стороны признают и понимают, что время от времени Банку, а также привлеченным им лицам, в том числе ИТ Компании, необходимо проводить плановые и тестовые работы в информационных системах, используемых для оказания услуг по Договору, на время проведения таких работ проведение Операций может быть отложено либо приостановлено. При этом Банк приложит разумные усилия, чтобы сократить срок приостановок в работе по техническим причинам.

3.1.7. Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить оказание услуг Клиенту в случае, если Операции проводятся с нарушением законодательства РФ, а также при наличии у Банка подозрений, что операции осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности, вплоть до момента представления Клиентом поясняющей информации и надлежаще заверенных копий документов, позволяющих Банку однозначно убедиться в законности целей проводимых операций.

3.1.8. Банк вправе проводить проверку в отношении Операций, проводимых посредством Терминала Клиента, на предмет выявления мошеннических, незаконных, противоправных и иных операций, способных повлечь репутационные, юридические и экономические риски для Банка.

3.1.9. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять лимиты Операций, уведомив Клиента не менее чем за 1 (один) день до даты таких изменений.

3.1.10. Банк имеет право запросить документы (паспорт, договор) подтверждающие проводимые операции по переводу денежных средств физическим лицам.

3.1.11. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять размер комиссионного вознаграждения, указанного в Приложении №1 к настоящим Условиям, предварительно уведомив Клиента за 7 (семь) рабочих дней до даты изменения посредством курьерской службы (нарочным), по почте, по Системе ДБО либо иным согласованным Сторонами способом.

3.1.12. Информирование Клиента при отказе в совершении операции, в случаях, когда оно является обязательным в соответствии с законом или Договором с Клиентом, осуществляется Банком любым способом, позволяющим зафиксировать факт отправления сообщения, в том числе с использованием электронной почты, а также каналов дистанционного обслуживания, при наличии соответствующего соглашения.

3.2. Права и обязанности Клиента:

3.2.1. Клиент обязуется принимать и оплачивать услуги, оказываемые Банком по Договору, своевременно и в полном объеме.

3.2.2. По требованию Банка, в том числе основанному на требованиях Банка России, Клиент обязуется в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней предоставлять:

– описание процедуры проведения Операций;

– любую информацию/документы, касающуюся проведения операции. Указанная информация может быть запрошена Банком в течение 5 (пяти) лет с даты совершения Операции (в том числе и при расторжении Договора);

– копии документов, подтверждающих соответствие Клиента требованиям стандарта PCI DSS (в случае, если указанные стандарты согласно правилам платежных систем, являются обязательными для соблюдения Клиентом).

3.2.3. В случае изменения сведений о Клиенте, ранее представленных Банку в рамках Договора, в том числе в целях его идентификации (идентификации представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца Клиента), предоставлять в Банк соответствующие документы, подтверждающие произошедшие изменения (надлежащим образом заверенные копии) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня произошедших изменений.

3.2.4. Клиент обязуется предоставлять Банку для исполнения последним своих обязанностей, возложенных на него действующим законодательством, любую иную необходимую информацию и документы, по требованию Банка в сроки, указанные в запросе Банка, в связи с исполнением настоящего Договора, в том числе для целей ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, мониторинга подозрительной активности и операций, включая основания для проведения платежа, договоры с получателями и т.п.

3.2.5. Клиент обязуется не инициировать Операции:

– назначение которых не соответствует виду Операций, предусмотренных Договором;

– в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

– в нарушение требований законодательства Российской Федерации (в том числе в мошеннических целях) или в целях финансирования запрещенной законодательством Российской Федерации деятельности;

– связанных с отменой осуществления авторизации Операций, отменой Операций (в связи с невозможностью осуществления отмены авторизации/проведения Операции). Вопросы возврата денежных средств по Операциям подлежат разрешению Клиентом самостоятельно с получателем денежных средств.

3.2.6. Клиент самостоятельно и за свой счет осуществляет обслуживание и оказывает консультации физическим лицам, в интересах которых осуществляются Операции.

3.2.7. Клиент самостоятельно и за свой счет осуществляет контроль соблюдения лимитов, установленных п.3.3.4 Договора.

3.2.8. Клиент обязуется самостоятельно и в полном объеме нести ответственность и осуществлять мероприятия ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в отношении всех Операций.

3.2.9. Клиент самостоятельно контролирует и поддерживает в Банке остаток денежных средств в сумме, необходимой и достаточной для обеспечения расчетов по Договору, при необходимости осуществляя пополнение денежных средств, за счет которых производятся Операции.

3.2.10. Клиент обязуется уплачивать Банку неустойку в случаях, порядке и сроки, предусмотренные Договором.

3.2.11. Клиент обязуется обеспечивать при проведении Операций ввод реквизитов Карт исключительно в Системе Интернет-платежей.

3.2.12. Клиент обязуется не требовать от Держателя банковской карты в случае его обращения к Клиенту (в том числе посредством сайта Клиента в сети интернет, почты/электронной почты) указания реквизитов Банковской карты (например, номер Карты, срок действия, значение CVC2, CVV2, ППК2).

3.2.13. Клиент обязуется в круглосуточном режиме обеспечить прием из Системы Интернет-платежей сообщений с результатами Операции.

3.2.14. Клиент обязуется обеспечивать защиту обрабатываемой, передаваемой и хранящейся у Клиента информации о реквизитах Банковских карт и об операциях, совершенных с их использованием, в соответствии с требованиями стандартов PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) и PA DSS (Payment Application Data Security Standard) (https://www.pcisecuritystandards.org/). Клиент обязан самостоятельно осуществлять подтверждение соответствия требованиям стандарта PCI DSS согласно правилам платежных систем и предоставлять соответствующие документы о подтверждении требованиям стандарта PCI DSS Банку по требованию Банка.

3.2.15. Клиент обязуется исполнять требования Банка, основанные на требованиях законодательства Российской Федерации, в том числе в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и требованиях ПС, не предпринимать действия с целью воспрепятствования платежной системе в реализации своих прав.

3.2.16. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк о ставших известными Клиенту случаях компрометации (либо возникновения подозрений в компрометации) информации о реквизитах Банковской карты и об Операциях (доступ к информации/разглашение информации неуполномоченных лиц).

3.2.17. Клиент обязан незамедлительно прекратить осуществление Операций в случае компрометации Системы Интернет-платежей (несанкционированный доступ третьих лиц к программному обеспечению Системы Интернет-платежей). Клиент обязан незамедлительно уведомить о компрометации Банк.

3.2.18. Клиент обязуется не осуществлять прямо/косвенно проведение любых Операций в случае, если операции проводятся с нарушением законодательства РФ, а также в случаях, если операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности, финансирования распространения оружия массового уничтожения, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности и деятельности, запрещенной настоящим Договором, Правилами ПС.

3.2.19. Настоящим Клиент гарантирует и заверяет, что он не осуществляет и в течение срока действия Договора обязуется не осуществлять:

– деятельность, запрещенную в соответствии с требованиями законодательства Российской

Федерации;

– деятельность по организации и проведению азартных игр;

– ранее какое-либо лицо не расторгало с Клиентом договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств по требованию платежной системы/уполномоченных государственных органов.

3.2.20. При возникновении спорных ситуаций относительно правомерности совершения операций с использованием Банковских карт Клиент обязуется оказывать полное содействие Банку в разрешении спорных операций, в том числе по требованию Банка предоставлять необходимую информацию (документы).

3.2.21. Клиент обязуется размещать на сайте Клиента, мобильном приложении и т.п., в котором инициируется Операция:

– знаки приема Банковских карт платежных систем, в частности фирменную символику платежных систем в цвете;

– информацию о юридическом и фактическом адресе (непосредственно на странице сайта в сети интернет, где осуществляется операция);

– описание процедур совершения операции с использованием Банковских карт, в том числе указание типов Банковских карт;

– информацию об обеспечении безопасности в отношении Банковских карт и политики передачи данных Банковских карт (например, данные Банковской карты защищены и вводятся на защищенной странице Организации);

– описание ограничений в обслуживании (при наличии таковых);

– при размещении на сайте Клиента в сети интернет рекламы Клиент обязуется обеспечить соответствие содержания рекламы требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о рекламе (например, не указывать в рекламе сведения, не соответствующие действительности, и/или вводящие в заблуждение).

3.2.22. Клиент обязуется не размещать сайт на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга (например, narod.ru), и не размещать на сайте в сети интернет ссылки или баннеры сайтов, ссылки баннерных сетей, предлагающих/рекламирующих запрещенные товары.

3.2.23. Клиент обязуется обеспечить в обозначенные Банком сроки, но не позднее 2 (Двух) рабочих дней после поступления уведомления от Банка доступ на Предприятие сотрудникам АО «НСПК» для проведения Анализа защищенности Клиента.

3.3. Взаимные права и обязанности Сторон:

3.3.1. Самостоятельно и за свой счет поддерживать собственную аппаратно-техническую инфраструктуру, необходимую для исполнения обязательств Сторон по Договору, в том числе для соблюдения Сторонами Правил ПС и норм законодательства Российской Федерации.

3.3.2. Предпринимать все возможные меры для защиты данных Карт, их Держателей и данных, используемых для перевода в СБП от несанкционированного доступа, копирования и распространения, в том числе, предусмотренные Правилами ПС.

3.3.3. Незамедлительно информировать другую Сторону о любых возможных негативных последствиях для другой Стороны, которые возникли или могут возникнуть в связи с исполнениями обязательств Сторон по Договору.

3.3.4. На день подписания настоящего Договора Стороны согласовали между собой следующие лимиты на проведение Операций:

Наименование лимита	**Значение лимита, рублей РФ**
Максимальная сумма одной Операции	Не более 100 000,00 руб.
Максимальная общая сумма Операций по Терминалу Клиента в день	Не более 1 000 000,00 руб.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Порядок расчетов по Операциям.

4.1.1. Банк осуществляет Обработку операций Клиента по переводу денежных средств физическим лицам в порядке, установленном законодательством РФ, Правилами ПС, настоящими Условиями и Договором комплексного обслуживания.

4.1.2. Банк осуществляет Обработку операций на основании Распоряжения Клиента за счет заранее размещенных средств на Счете в Банке.

4.1.3. Обработка Операций в рамках Договора осуществляются в рублях РФ.

4.1.4. В целях осуществления Банком Операций, Клиент перечисляет со своего расчетного счета, открытого в Банке, денежные средства в сумме, достаточной для осуществления расчетов по Операциям и для уплаты вознаграждения Банку за осуществление Операций, на Счет, указанный в отдельном уведомлении Банка.

4.1.5. В случае достаточности денежных средств на Счете, Банк производит списание

денежных средств со Счета по Операциям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения Клиента. При этом достаточность денежных средств на Счете определяется Банком исходя из остатка собственных денежных средств Клиента на Счете за вычетом сумм денежных средств, распоряжения по которым приняты Банком к исполнению, но списание по которым со Счета на момент определения достаточности не осуществлено, а именно за вычетом: сумм любых распоряжений Клиента, которые предъявлены к Счету в соответствии с Договором; сумм иных расчетных документов, выставленных к Счету в том числе сумм расчетных документов, выставленных Банком в целях уплаты Клиентом Банку комиссионных вознаграждений), а также иных сумм денежных средств, операции по которым ограничены, или подлежат списанию по иным основаниям в соответствии с законодательством РФ, и (или) нормативными актами Банка России, и (или) Договором комплексного обслуживания. Переводы за счет кредита, предоставленного Банком Клиенту в форме «овердрафт», не осуществляются.

4.1.6. В случае расторжения Договора Банк возвращает Клиенту денежные средства со Счета (за вычетом суммы денежных средств, необходимых для осуществления переводов по совершенным Операциям и уплаты вознаграждения) путем перечисления их на счет Клиента, указанный в Договоре не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента расторжения Договора. В случае приостановления действия Договора Банк возвращает Клиенту по его требованию представленные денежные средства путем перечисления их на счет Клиента (за вычетом суммы денежных средств, необходимых для осуществления переводов по совершенным Операциям и уплаты вознаграждения).

4.2. Порядок уплаты вознаграждения по Договору.

4.2.1. За оказываемые Банком Услуги, предусмотренные Договором, Клиент уплачивает Банку вознаграждение (далее – Комиссия Банка).

4.2.2. Комиссия Банка рассчитывается по ставкам, отраженным в заявлении о присоединении к условиям осуществления переводов денежных средств в пользу физических лиц (Приложение №1к настоящим Условиям).

4.2.3. Клиент поручает Банку удерживать Комиссию Банка из средств, предоставленных Клиентом. Удержание денежных средств в размере Комиссии Банка осуществляется Банком одновременно со списанием денежных средств по Операции.

4.2.4. Клиент поручает Банку удерживать сумму Операций, неустоек и иной задолженности Клиента перед Банком в соответствии с условиями Договора без дополнительных распоряжений Клиента из средств, предоставленных Клиентом.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

Банк возмещает Клиенту только реальный ущерб, возникший в результате виновных действий (бездействий) Банка.

5.2. Стороны несут ответственность за правильное указание в Договоре своих платежных реквизитов, а также за своевременное уведомление другой Стороны об их изменении. Стороны не несут ответственности за понесенные другой Стороной убытки, произошедшие вследствие неправильного указания такой Стороной своих платежных реквизитов.

5.3. За нарушение сроков оплаты Комиссии Банка и исполнения иных денежных обязательств по Договору Клиент по требованию Банка уплачивает неустойку в размере 0,10 (Одна десятая) % от суммы, неоплаченной в срок, за каждый день просрочки, всего не более 100 % (Ста процентов) от такой суммы.

5.4. За нарушение лимитов, установленных п. 3.3.4 Договора, Клиент по требованию Банка уплачивает неустойку в размере 0,10 (одна десятая) % от суммы, превышающей лимит за каждый выявленный случай такого нарушения.

5.5. Клиент возмещает Банку:

- суммы штрафов, комиссий и прочих сумм/платежей, взысканных платежной системой или банками-посредниками с Банка в связи с исполнением Договора и/или в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением Клиентом Правил ПС и законодательства РФ, а

также убытки, возникшие в связи с уплатой Банком ПС или ее участнику/государственным (муниципальным) органам/иным лицам штрафов, комиссий и прочих сумм/платежей;

- любые убытки и потери, возникшие у Банка в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе в части обеспечения защиты информации при проведении операций, и/или повлекшие привлечение Банка судебными органами, Банком России и/или уполномоченными органами государственной (муниципальной) власти к ответственности
- убытки, возникшие у Банка по Операциям, в результате совершенных работниками Клиента и привлеченными им лицами мошеннических действий;
- суммы денежных средств, ошибочно перечисленных Клиенту и не возвращенных Клиентом Банку.

5.6. В случае нарушения одной из Сторон условий конфиденциальности, установленных в разделе 6 настоящего Договора, нарушившая Сторона обязуется по письменному требованию другой Стороны возместить ей весь причиненный таким нарушением документально подтвержденный ущерб.

5.7. Каждая из Сторон обязуется по письменному требованию другой Стороны возместить ей весь документально подтвержденный ущерб, если возникновение такого ущерба явилось доказанным прямым следствием действия/бездействия виновной Стороны.

5.8. Выплата неустоек и возмещение причиненного ущерба не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору.

5.9. Банк не несет ответственности за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия, возникшие у Клиента, вследствие:

– приостановления/прекращения Банком исполнения своих обязательств согласно условиям Договора;

– сбоев в работе оборудования, систем связи, программного обеспечения, возникших не по вине Банка, задержки или не исполнения по причинам, независящим от Банка, в том числе, если Операция задерживается по вине других участников расчетной операции, включая банки, обслуживающие плательщика/получателя и ПС;

– нарушения Клиентом Договора, и/или неисполнения требований Банка, основанных в том числе на нормах законодательства Российской Федерации, Правилах ПС;

– неисполнения/ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Договору по причине возникновения обстоятельств, делающих невозможным для Банка исполнение обязательств по Договору, включая, но не ограничиваясь: введения санкций или ведения каких-либо иных ограничений на проведение операций в иностранной валюте/валюте Российской Федерации международными организациями, иностранными государствами, любыми органами государственной власти (органами местного самоуправления), банками и организациями иностранных государств, Российской Федерацией, Банком России, в том числе в отношении Клиента.

5.10. Клиент несет ответственность за информацию, размещенную в Терминале Клиента, на сайте Клиента в сети интернет.

5.11. Клиент не имеет права выставлять требования к АО «НСПК» в случае, если у Клиента возникнут риски (в том числе финансовые) в результате проведения АО «НСПК» Анализа защищенности Клиента.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1. Информация, полученная Сторонами в ходе исполнения Договора и не предназначенная представившей ее Стороной для раскрытия третьим лицам/неопределенному кругу лиц, считается конфиденциальной.

6.2. Стороны обязуются принимать все необходимые и достаточные меры для того, чтобы конфиденциальная информация не стала известна третьим лицам.

6.3. Стороны гарантируют тайну сведений и сообщений, полученных ими в ходе выполнения Договора.

6.4. Настоящий раздел вступает в силу с момента его подписания Договора обеими Сторонами и прекращает свое действие по истечении 5 (Пяти) лет с момента прекращения

действия Договора.

6.5. Сторона, передающая другой стороне персональные данные в рамках исполнения настоящего Договора, подтверждает, что такая передача осуществляется правомерно, согласие на передачу, обработку и хранение персональных данных другой Стороной в рамках исполнения настоящего Договора получено, уведомление субъекту персональных данных об обработке его персональных данных другой Стороной направлено.

7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Споры, возникающие при исполнении обязательств по Договору, разрешаются в претензионном порядке. Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе. Претензия рассматривается Стороной в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем ее получения.

7.2. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение, или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения Договора. К таким обстоятельствам Стороны, в частности, но, не ограничиваясь, относят: стихийные бедствия, военные действия, введение на территории Российской Федерации или отдельных ее местностях военного или чрезвычайного положения, забастовки, повреждение линий и/или средств связи, принятие нормативных правовых и иных актов органами государственной власти и/или органами местного самоуправления, делающих невозможным исполнение своих обязательств по Договору, установление отсрочки исполнения обязательств (мораторий).

8.2. При наступлении (прекращении) обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергнувшаяся воздействию таких обстоятельств, должна в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента их возникновения, и на следующий рабочий день после их прекращения, известить об этом другую Сторону. Обстоятельства непреодолимой силы, на которые ссылается Сторона, должны быть подтверждены документами уполномоченных государственных органов или организаций, за исключением случаев, когда такие обстоятельства общеизвестны или очевидны.

8.2.1. Если Сторона не направляет соответствующее извещение, как о наступлении, так и о прекращении указанных выше обстоятельств, то она несет ответственность за убытки, причиненные другой Стороне неизвещением (несвоевременным извещением), а также за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств.

8.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств Сторон по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства, и необходимого для устранения их последствий, или на иной срок по согласованию Сторон.

8.4. Если обстоятельство, препятствующее исполнению обязательств Сторонами, указанное в п. 8.1 Договора, длится более 2 (двух) месяцев, каждая из Сторон имеет право отказаться от исполнения Договора путем письменного уведомления другой Стороны курьером или по почте (с уведомлением о вручении) не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора с произведением взаимных расчетов с учетом стоимости фактически оказанных услуг.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Договора и действует один календарный год с возможной последующей пролонгацией.

9.2. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в одностороннем внесудебном порядке при условии направления Клиентом в Банк соответствующего заявления

(Приложение №3 к настоящим Условиям). Указанное заявление должно быть предоставлено в офис Банка либо направлено курьером, либо по почте (с уведомлением о вручении), либо с использованием Системы ДБО не позднее чем за 7 (семь) рабочих дней до даты расторжения Договора.

9.3. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем внесудебном порядке при условии предварительного уведомления Клиента посредством курьерской службы (нарочным), по почте, по Системе ДБО либо иным согласованным Сторонами способом. Уведомление должно быть направлено не позднее чем за 7 (семь) рабочих дней до даты расторжения Договора.

9.4. Банка вправе незамедлительно в одностороннем порядке без предварительного предупреждения Клиента приостановить исполнение всех/часть своих обязательств по Договору, а также расторгнуть Договор в следующих случаях:

- при прекращении или приостановлении действия разрешения Клиента на занятие деятельности, в рамках которой он производит Операции;
- Банк и привлеченные им посредники в переводе утратили статус участника платежной системы или были лишены лицензии на использование торговых марок и прочих идентифицирующих обозначений платежных систем;
- если платежная система отменила или иным образом прекратила регистрацию Банка либо Клиента, либо в проведении указанной регистрации было отказано, если такая регистрации является необходимой для исполнения обязательств по Договору;
- при получении Банком от получателя/платежной системы или участника расчетов информации о том, что Операция является мошеннической операцией, либо в случае, если у Банка возникли подозрения или основания полагать, что совершается мошенническая операция (при этом, Банк самостоятельно определяет критерии и параметры, по которым возникают подозрения о мошеннической операции);
- при прекращении действия сертификата/иного документа о соответствии ИТ Компании требованиям стандарта PCI DSS, прекращении регистрации ИТ Компании в платежной системе, отказа операционного центра СБП от работы с ИТ Компанией;
- при прекращении обслуживания Банком Карт какой-либо платежной системы или операций в СБП;
- при совершении Клиентом действий/бездействий, которые приводят к нарушению требований законодательства Российской Федерации и/или положений Договора и/или правил платежных систем, в том числе со стороны Банка;
- при получении информации о возможной причастности Клиента к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе, полученной из международных или иностранных источников;
- если деятельность Клиента наносит ущерб или вред репутации платежной системы или при получении от платежной системы требования о прекращении сотрудничества с Клиентом/ИТ Компанией;
- в случае совершения запрещенных Операций;
- при отсутствии у Банка возможности исполнять условия Договора в связи с требованиями законодательства Российской Федерации, Правил ПС;
- в случае действия и/или бездействия Клиента, повлекших доказанные убытки Банка в размере более чем 1 000 000 (одного миллиона) рублей за календарный год, либо приводящее к возникновению существенных репутационных и иных рисков для Банка;
- неоднократное ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Договору, либо существенное нарушение Клиентом условий Договора;
- если у Банка имеются основания полагать, что со стороны работников Клиента совершены мошеннические действия, результатом которых явились мошеннические операции;
- в других случаях, когда у Банка имеется негативная информация о Клиенте (в том числе, полученной от платежной системы/банка-эмитента/Держателя Карты, от правоохранительных органов и прочее).

9.5. Если иное не предусмотрено Договором, уведомление Банком Клиента о приостановлении/расторжении Договора, а также о причинах приостановления/расторжения,

осуществляется не позднее 3 (трёх) рабочих дней, следующих за днем приостановления/расторжения Договора.

9.6. При получении от Банка уведомления согласно п. 9.5 Договора Клиент обязан незамедлительно:

- прекратить направление запросов на Операции;
- обеспечить удаление Клиентом в интернет-сервисе любой информации, касающейся возможности проведения операций с участием Банка (в том числе логотипы платежных систем).

9.7. В случае расторжения Договора:

- Банк с даты такого расторжения прекращает оказание услуг по проведению Операций;
- Клиент прекращает обслуживание Карт и незамедлительно удаляет с ресурса Клиента в сети интернет знаки приема Банковских карт и проведения платежей в СБП.

Все остальные условия Договора остаются в силе и после даты его расторжения продолжают действовать до полного исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

9.8. Все изменения и дополнения к Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме в виде дополнительного соглашения к Договору и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон, скреплены печатями, если иное явно не предусмотрено отдельными положениями Договора. Все приложения и дополнения к Договору являются его неотъемлемой частью.

9.9. Стороны не вправе передать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия другой Стороны, если только иное явно не предусмотрено условиями Договора.

9.10. Прекращение договора не влечет прекращения неисполненных финансовых обязательств Клиента перед Банков по Договору.

10. ФОРС-МАЖОР

10.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

10.2. При возникновении указанных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства.

10.3. При наступлении указанных в п. 10.1 Договора обстоятельств Сторона, для которой создалась невозможность исполнения ее обязательств по Договору, должна в течение 3 (трёх) дней известить о них в письменной форме другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору и предполагаемый срок исполнения обязательств. При невозможности исполнения обязательств в срок свыше 3 (трёх) месяцев каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Стороны направляют друг другу сообщения и информацию посредством курьерской службы (нарочным), по почте, по Системе ДБО, либо иным согласованным Сторонами способом, позволяющим подтвердить факт отправки и получения уведомления или иного соответствующего документа.

11.2. Стороны признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской

Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, борьбу с терроризмом и иной противоправной деятельности.

11.3. Стороны заверяют и гарантируют, что они, включая, при наличии, также их аффилированных лиц, представителей, работников и посредников, соблюдают применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору Стороны не будут совершать такие действия, которые квалифицируются как коррупционные, в соответствии с законодательством РФ и применимыми международными нормами о противодействии коррупции, а также противоречат антикоррупционной политике Сторон (Антикоррупционная политика Банка: https://sovcombank.ru/compliance/protivodeistvie-korruptsii-i-upravlenie-konfliktom-interesov).
Каждая Сторона обязуется незамедлительно информировать другую Сторону о выявленных ею случаях коррупционных правонарушений.

11.4. Во всем остальном, что явно неурегулировано Договором, Стороны руководствуются Правилами ПС и законодательством Российской Федерации. К отношениям, связанным с заключением, исполнением и прекращением Договора, применяется право Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Условиям осуществления переводов денежных средств
в пользу физических лиц
Код документа 08.00.09_19_01

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

_____

(полное наименование Клиента, ИНН, ОГРН/ОГРНИП)

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждаем, что ознакомились и присоединяемся к действующей редакции Условий осуществления переводов денежных средств в пользу физических лиц в ПАО «Совкомбанк», понимаем их текст, выражаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять, согласны с размером комиссионного вознаграждения Банка, а также обязуемся регулярно отслеживать изменения на сайте Банка www.sovcombank.ru.

Согласны с Комиссией Банка, указанной в Таблице №1.

Таблица 1. Ставки Комиссий Банка.

Ставки Комиссий Банка			
VISA	**MASTERCARD**	**МИР**	**СБП**

Дата: «____» _____ 20____ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"____" _____ 20___ г. _____/_____/

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
к Условиям осуществления переводов денежных средств
в пользу физических лиц
Код документа 08.00.09_19_02

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ
(далее – Порядок)

1. Подготовительные мероприятия

ИТ Компания осуществляет необходимые настройки в программном обеспечении, по факту готовности уведомляет Банк и Клиента о возможности проведения Операций.

2. Проведение Операций и расчеты

2.1. Банк в ежедневном круглосуточном режиме реального времени обеспечивает прием от Клиента запросов на проведение Операций через «Систему Интернет-платежей». Запросы на проведение Операций, направленные с Терминала в Систему Интернет-платежей, считаются направленными Клиентом и подлежат исполнению за счет денежных средств, предоставленных Клиентом Банку.

2.2. По факту получения запроса на проведение Операции и при условии возможности проведения Операции в соответствии с условиями Договора и Правилами ПС:

№ п/п	
2.2.1.	Банк в режиме реального времени осуществляет уменьшение предоставленной Клиентом суммы на сумму Операции и комиссии Банка.
2.2.2.	Банк организует Обработку Операции и расчеты по таким Операциям с получателями в сроки и в соответствии с Правилами ПС.
2.2.3.	Банк в режиме реального времени через «Систему Интернет-платежей» информирует Клиента о результате проведения Операции. При этом возможны следующие варианты: 2.2.3.1. Клиент получил от Банка сообщение с кодом ответа, указывающим на успешное совершение Операции, успешное совершение операции означает перечисление суммы Операции в рамках ПС, в которой проводится Операция, в пользу физического лица (Держателя Карты либо получателя в СБП): услуга в этом случае считается успешно оказанной. 2.2.3.2. Клиент получил от Банка сообщение с кодом ответа, указывающим на неуспешность совершения Операции: услуга в этом случае считается неоказанной и не подлежит оплате в соответствии с Договором. 2.2.3.3. Клиент не получил сообщение с результатом совершения Операции (к примеру, в результате коммуникационного сбоя и т.п.). В этом случае окончательный статус операции подлежит проверке и установлению в процессе проведения сверки. По итогам такой сверки Стороны устанавливают факт успешного проведения Операции, и, если такой факт установлен, услуга считается успешно оказанной и подлежит оплате в соответствии с Договором. В противном случае услуга считается неоказанной и не подлежит оплате в соответствии с Договором.

2.3. Банк ежедневно направляет Клиенту Реестр, содержащий проведенные Операции за предыдущий календарный день по Системе ДБО и/или на адрес электронной почты_____.

2.4. Банк по рабочим дням по запросу Клиента, полученному в электронном виде, осуществляет в ручном режиме расследование и обработку Операций в исключительных/нештатных ситуациях, возникших в отношении ранее совершенных Операций (в результате сбоев в работе систем, мошенничества, нештатных ситуаций) при

условии, если Банк обладает техническими возможностями такой обработки, и она допустима по Правилам ПС. Клиент поручает Банку осуществлять переводы по результатам такого расследования и обработки операций. Банк уведомляет Клиента в электронном виде о результатах такой обработки и произведенных расчетах.

ПОДПИСИ СТОРОН

Банк	**Клиент**
_____/ /	_____/ /
М.П.	М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3
к Условиям осуществления переводов денежных средств
в пользу физических лиц
Код документа 08.00.09_19_03

ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

_____

(полное наименование Клиента, ИНН, ОГРН/ОГРНИП)

1. Просим расторгнуть Договор осуществления переводов денежных средств в пользу физических лиц, заключенный в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
2. Подтверждаем, что понимаем, что расторжение Договора осуществления переводов денежных средств в пользу физических лиц влечет за собой прекращение Банком Услуг в рамках Договора осуществления переводов денежных средств в пользу физических лиц.

Дата: «____» _____ 20____ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):
"_____" _____ 20___ г. _____/_____/

ПРИЛОЖЕНИЕ №20 К ДКО. 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 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. 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.

3.2. 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. 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.

3.4. Услуги, оказанные Клиенту, основаны на понимании соответствующих законодательных актов и правоприменительной практики на момент оказания Услуги.

3.5. Оказанные Услуги распространяются исключительно на Клиента и не распространяются на холдинговые, дочерние или аффилированные компании, или других третьих лиц.

3.6. 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.

3.7. 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.

3.8. 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 обслуживания, Услуга прекращает оказываться, комиссия, оплаченная Клиентом в рамках настоящих Условий в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается[208].

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[209].

---

[208] Кроме случаев отказа 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.

[209] Кроме случаев отказа 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[210]:

- ❑ **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. _____/_____/

[210] При заключения нового Договора, ранее заключенный Договор считается расторгнутым автоматически.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 21 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ «КОМПЛАЕНС – ПАРТНЕР БЕЗ ГРАНИЦ»

Настоящие Условия оказания услуги проведения платежей по расчетным счетам Клиентов «Комплаенс – Партнер без границ» (далее – Условия) совместно с Заявлением на подключение/отключение услуги (Приложение № 1 к настоящим Условиям) (далее – Заявление), акцептованным Банком, являются Договором оказания услуги проведения платежей по расчетным счетам Клиентов «Комплаенс – Партнер без границ» (далее – Договор) в рамках Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк».

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок оказания услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и проведению платежей по расчётным счетам Клиента, включая сопутствующие иные услуги, направленные на повышение эффективности и снижение рисков при использовании услуг банковского счета. В состав оказываемых услуг, в частности, могут входить: информирование по вопросам проведения операций по счету, открытия счетов, получения ИНН, оценки бизнеса с точки зрения соответствия требованиям Банка, минимизации рисков Клиента, а также экспертиза заключаемых Клиентом сделок (в том числе в рамках ведения внешнеэкономической деятельности), проведение обучающих мероприятий по вопросам дистанционного банковского обслуживания, информирование об изменениях в законодательстве, влияющих на порядок расчетно-кассового обслуживания и пр.

1.2. Настоящие Условия размещены на сайте Банка https://sovcombank.ru/business/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/msb-tarifnie-plani.

1.3. Услуга проведения платежей по расчетным счетам Клиентов «Комплаенс – Партнер без границ» (далее – Услуга) доступна Клиентам – резидентам/нерезидентам.[211]

1.4. Клиент в рамках настоящих Условий может получать услуги, перечень и состав которых определяется на основании Тарифов.

1.5. С целью заключения Договора и подключения Услуги в рамках настоящих Условий Клиент представляет в Банк подписанное собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенное печатью (при наличии) Заявление (Приложение № 1 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 (далее – ЭП). Заявление в электронном виде может быть подано по Системе ДБО как по форме, установленной Банком (Приложение №1 к настоящим Условиям), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

1.6. Заключение Договора и получение Услуг в рамках настоящих Условий может осуществляться в том числе с использованием систем электронного документооборота (далее – Система ЭДО). 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.[212]

1.7. Документ в электронном виде, полученный Банком по Системе ДБО/Системе ЭДО, подписанный ЭП Клиента, в соответствии со ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным документу 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.

1.8. Договор в рамках настоящих Условий между Банком и Клиентом считается заключенным с даты 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 путем отправки Банком Клиенту уведомления в электронной форме о

[211] Клиент –резидент – это юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с Федеральным законом «О международных компаниях». Клиент – нерезидент – это юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

[212] При наличии технической возможности у Банка и Клиента.

заключении Договора по Системе ДБО/Системе ЭДО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления.

1.9. Расторжение настоящего Договора по инициативе Клиента осуществляется на основании соответствующего Заявления Клиента в письменной форме (Приложение №1 к настоящим Условиям).

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

2.1. При поступлении в Банк Заявления Клиента Банк проводит оценку возможности подключения Услуги. В случае отсутствия препятствий Банк акцептует Заявление Клиента.

2.2. Подписывая Заявление, 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.

2.3. Комиссия Банка за Услугу взимается согласно Тарифам Банка. Стоимость Услуги определяется на основании Заявления по согласованию с Банком.

2.4. В рамках Услуги Клиент может запросить оказание разовых услуг, входящих в состав Услуги (далее – Разовые услуги). Для получения Разовой услуги Клиент выражает свое волеизъявление по любым каналам связи, в том числе с помощью Системы ДБО/Системы ЭДО и иных электронных/телефонных каналов связи, или по форме Заявления на оказание разовых услуг (Приложение № 2 к настоящим Условиям), представленного в Банк.

2.5. Лимит Разовых услуг определяется на основании Тарифов Банка.

2.6. Срок оказания Разовой услуги не превышает 7 (семь) рабочих дней со дня, следующего за днем предоставления Клиентом в соответствии с пунктом 2.7 настоящих Условий, всех необходимых для оказания Разовой услуги документов (сведений).

2.7. В целях оказания запрошенной Разовой услуги Клиент обязуется своевременно обеспечить Банк необходимыми документами (сведениями) в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента обращения за оказанием Разовой услуги.

2.8. В случае нарушения Клиентом обязательства, указанного в пункте 2.7 настоящих Условий, или признания Банком комплекта представленных документов (сведений) недостаточным по объему или форме для оказания Разовой услуги, Банк вправе приостановить оказание Разовой услуги и запросить дополнительные документы (сведения) либо не приступать к ее оказанию, уведомив об этом Клиента по доступным на законных основаниях каналам связи (Система ДБО/Система ЭДО, e-mail и др.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, либо по своему усмотрению оказать Разовую услугу на основании имеющихся у него документов (сведений), представленных Клиентом. При этом Стороны договорились, что в случае оказания Разовой услуги на основании имеющихся у Банка документов (сведений) Разовая услуга считается надлежащим образом оказанной Банком.

2.9. Срок оказания Разовой услуги может быть продлен Банком в следующих случаях:

- ✓ запрошены дополнительные документы (сведения) – в этом случае срок оказания Разовой услуги начинает исчисляться с даты предоставления Банку запрашиваемых документов Клиентом;
- ✓ документы (сведения) предоставлены Клиентом на бумажном носителе – в этом случае срок оказания Разовой услуги увеличивается на 3 (три) рабочих дня;
- ✓ выявление обстоятельств, требующих представления дополнительных документов, в целях оказания Разовой услуги – в этом случае срок оказания Разовой услуги начинает исчисляться с даты предоставления Банку запрашиваемых документов Клиентом.

2.10. Документы (сведения) передаются Банку одним из следующих способов:

- ✓ по Системе ДБО/Системе ЭДО;
- ✓ на бумажном носителе в офис Банка;
- ✓ по другим доступным каналам связи.

2.11. Представленные Клиентом документы (сведения) должны быть пригодны для оказания Разовой услуги и соответствовать требованиям, предъявляемым Банком.

2.12. Копии документов (сведений) на бумажном носителе, переданные Банку в целях оказания Разовой услуги, не подлежат возврату Клиенту. Банк вправе уничтожить предоставленные документы.

2.13. Результат оказания Разовой услуги представляется Клиенту в зависимости от типа запрошенной услуги:

- ✓ консультация Клиента по телефону;
- ✓ письменный отчет по форме Банка.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Клиент, предоставляя в Банк Заявление, 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.

3.2. Информация, предоставленная Клиенту в рамках оказания Услуги, сообщается исключительно в информационных целях и не предназначена для использования в качестве юридического заключения или рекомендации к исполнению. Информация представляет собой мнение Банка о причинах возникновения у Клиента спорных ситуаций и возможных способах их урегулирования.

3.3. Клиент исключительно по своему усмотрению и самостоятельно принимает решение о возможности и необходимости практического использования предоставленного Банком результата оказания Услуги и несет все связанные с этим риски.

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.

3.5. Несмотря на принятые Банком меры для надлежащего оказания Услуги, Банк не гарантировать её абсолютную точность, полноту и актуальность.

3.6. Банк ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за возможные убытки в виде прямого ущерба и/или упущенной выгоды, отдельно и/или в совокупности, превышающие ограничение размера ответственности Банка, установленное пунктом 3.4 настоящих Условий, возникшие у Клиента в связи с принятием Клиентом решения о практическом использовании результата оказанной ему Услуги.

3.7. 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.

3.8. 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.

3.9. Несогласие Клиента по существу с выводами, сделанными Банком, 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.

3.10. 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 были оказаны услуги аналогичного или иного характера, либо в случае, если оказание такой Услуги создает 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. При отсутствии или закрытии Счета Клиента в Банке возврат производится по реквизитам, дополнительно полученным от Клиента по запросу Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения этих реквизитов. О своем отказе Банк информирует Клиента любым удобным для Банка способом, подтверждающим получение Клиентом такого уведомления.

3.11. 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 обслуживания и/или расторжения Договора банковского счета и/или закрытия Счета в рублях РФ.

4.3. В случае расторжения настоящего Договора или Договора комплексного обслуживания, а также закрытия банковских счетов Клиента комиссия, оплаченная Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, не возвращается.

4.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания Услуг, предусмотренных Заявлением, на любом этапе их исполнения при условии возврата Клиенту оплаченной комиссии полностью либо частично (если Услуга уже частично оказана) в пределах размера ответственности Банка, установленного пунктом 3.4 настоящих Условий.

4.5. Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания 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.

4.6. Изменение условий настоящего Договора возможно по соглашению Сторон, составленному в письменной форме и подписанному обеими Сторонами настоящего Договора.

Приложение № 1
к Условиям оказания услуги проведения платежей по расчетным счетам Клиентов «Комплаенс – Партнер без границ»
Код документа: 08.00.09_21_01

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГИ

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

_____

ИНН Клиента

- ❑ **Подключить Услугу проведения платежей по расчетным счетам Клиентов «Комплаенс – Партнер без границ»**

  Стоимость ежемесячной Абонентской платы за оказание Услуги составит _____ % от дебетового оборота по расчетным счетам Клиента.

- ❑ **Отключить Услугу проведения платежей по расчетным счетам Клиентов «Комплаенс – Партнер без границ»**

Подтверждает свое согласие с Условиями оказания услуги проведения платежей по расчетным счетам Клиентов «Комплаенс – Партнер без границ» и обязуется их выполнять.

С Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

Дата: «____» _____ 20____ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

«____» _____ 20___ г. _____/_____/

Приложение № 2
к Условиям оказания услуги проведения платежей по расчетным счетам Клиентов «Комплаенс – Партнер без границ»
Код документа: 08.00.09_21_02

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОКАЗАНИЕ РАЗОВЫХ УСЛУГ

_____

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Клиент)

_____

ИНН Клиента

В рамках Услуги проведения платежей по расчетным счетам Клиентов «Комплаенс – Партнер без границ» просит предоставить услугу:

Информирование по открытию счета резиденту/нерезиденту, в том числе по вопросам получения ИНН	❑
Мониторинг рисков и рекомендации по ведению деятельности клиента (персональное сопровождение эксперта комплаенс)	❑
Экспертиза сделок с контрагентами-импортерами/экспортерами, в том числе анализ деятельности контрагента и документов, закрывающих сделку	❑
Информирование по вопросам валютного законодательства и помощь в предотвращении его нарушения, выявление и идентификация санкционных рисков	❑
Информирование по вопросам соблюдения контрсанкционных мер Российской Федерации	❑
Структурирование сделок, оценка рисков	❑
Проведение обучения персонала клиента, в том числе по работе в Системе ДБО	❑

Подтверждает свое согласие с Условиями оказания услуги проведения платежей по расчетным счетам Клиентов «Комплаенс – Партнер без границ» и обязуется их выполнять.

С Тарифами ознакомлен и согласен.

Дата: «____» _____ 20____г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

«____» _____ 20___ г. _____/_____

ПРИЛОЖЕНИЕ №22 К ДКО. ПРАВИЛА ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ РАСЧЕТОВ В РАМКАХ ВЭД ПАО «СОВКОМБАНК»

Настоящие Правила по осуществлению расчетов в рамках ВЭД ПАО «Совкомбанк» представляют собой рамочные условия по осуществлению расчетов, связанных с переводом и получением Клиентами денежных средств в иностранной валюте в рамках внешнеэкономической деятельности.

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящих Правил по осуществлению расчетов в рамках ВЭД ПАО «Совкомбанк» (далее – **Правила**) используются термины и определения, предусмотренные ДКО, Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета, а также следующие дополнительные термины, определения и сокращения:

Банк – ПАО «Совкомбанк», Публичное акционерное общество «Совкомбанк». Дата регистрации Банком России: 27 ноября 1990 г. ИНН/КПП 4401116480/440101001. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1144400000425. Юридический адрес 156000, Костромская обл., г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46. Адрес для корреспонденции 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14, стр. 1.

ВЭД – внешнеэкономическая деятельность.

Дата акцепта – дата присвоения (изменения) статуса Заявки в Сервисе, дата действия Банка в Сервисе или направления Банком соответствующего уведомления Клиенту с использованием Системы ДБО, или по адресу электронной почты Клиента, указанным в Заявлении о присоединении к ДКО, если иное не предусмотрено Рамочным соглашением.

Дата принятия Поручения – при положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения датой принятия Поручения к исполнению по Рамочному соглашению считается Дата акцепта Банком Заявки с условиями Поручения одним из следующих способов по выбору Банка:

- в случае использования Сторонами Сервиса – дата присвоения (изменения) Заявке статуса «Исполнение заявки на платеж»;

- в случае использования Сторонами Системы ДБО или в случае направления Клиентом сканированного изображения Заявки с условиями Поручения по адресу электронной почты Банка – дата списания суммы платежа, указанной в Заявке, и вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами за исполнение Поручения, согласно пункту 3.4 Правил.

Договор банковского счета в рублях РФ (ДБС в рублях РФ) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, регламентирующий открытие и расчетно-кассовое обслуживание банковского счета в рублях РФ, в соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета в рамках ДКО.

Договор банковского счета в иностранной валюте (ДБС в ИВ) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, регламентирующий открытие и расчетно–кассовое обслуживание банковского счета в иностранной валюте в соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета в рамках ДКО.

ДБС – при совместном упоминании ДБС в рублях РФ и ДБС в ИВ.

Заявка – письменный документ, сформированный и направленный Клиентом Банку посредством Сервиса или составленный Клиентом по форме Приложения №1 к настоящим Правилам и направленный с использованием Системы ДБО, или иной документ по установленной Банком форме, предусматривающей возможность присоединения к Правилам, включающий:

(1) безотзывную оферту Клиента (предложение) с целью заключения Рамочного договора путем присоединения к настоящим Правилам. Направляя Заявку, Клиент выражает своё согласие Банку:

- со всеми положениями, изложенными в настоящих Правилах, и на присоединение к настоящим Правилам;

- на заключение Рамочного соглашения;

- на списание комиссий Банка согласно Тарифам, сумм необходимых для исполнения Поручения Клиента, сумм расходов, неустойки и иных платежей (в случае их наличия), предусмотренных Рамочным соглашением.

В случае отсутствия в Заявке вышеуказанных условий оферта Клиента не считается полученной Банком и рассмотрению не подлежит.

(2) конкретные (обязательные) условия исполнения поручения с учетом обязательств Клиента по Импортному контракту.

Банк вправе изменять форму Заявки. Направление Клиентом и Акцепт Банком от Клиента Заявки по иной форме означает согласование такой формы Заявки Сторонами. Заявка, акцептованная Банком, является неотъемлемой частью Рамочного соглашения.

Импортный контракт – внешнеторговый контракт, предметом которого является купля-продажа (поставка) товаров и/или услуг (если применимо) и их ввоз с территории иностранного государства на территорию Российской Федерации, заключенный между Клиентом, являющимся импортером, и третьим лицом, являющимся Экспортером по вышеуказанному внешнеторговому контракту.

Инвойс – документ, предоставляемый Экспортером Клиенту и содержащий перечень товаров и услуг (если применимо), их количество и цену, по которой они поставлены или будут поставлены Клиенту, формальные особенности товара, обработку и условия поставки, налоговые сборы, дата и номер документа, банковские реквизиты, наименование Экспортера и иные сведения.

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, являющиеся резидентами Российской Федерации, имеющие обязательство по Импортному контракту.

Поручение – Заявка, акцептованная Банком, содержащая условия, необходимые для исполнения поручения с учетом обязательств Клиента по Импортному контракту (сумма платежа, валюта платежа, наименование Экспортера, назначение платежа (реквизиты Импортного контракта/Инвойса), а также иные дополнительные условия (дата платежа по Импортному контракту и т.д.) по усмотрению и/или дополнительном согласованию Сторон.

Рабочий день – день, в который Банк открыт для проведения банковских операций в Российской Федерации, за исключением дней, которые признаются в соответствии с законодательством Российской Федерации и изданными в соответствии с ним нормативными и/или распорядительными актами государственных органов, выходным (в том числе, выходным днем в связи с его переносом на рабочий день) и/или нерабочим праздничным днем.

Рамочное соглашение – является неотъемлемой частью ДБС и представляет собой совокупность документов: настоящие Правила, ДКО, ДБС, Заявка, подписанная Клиентом и принятая (акцептованная) Банком в соответствии с пунктом 2.5. Правил.

РФ – Российская Федерация.

Сервис – специальный сервис, используемый Клиентом в Системе ДБО, позволяющий заключить Рамочное соглашение, направлять Заявки, акцепт Банка.

Санкции – означают любые экономические или финансовые санкции, торговые эмбарго или другие запреты или ограничения на совершение определенных видов деятельности, операций и сделок и любые иные аналогичные санкции, введенные Субъектами наложения Санкций, в том числе блокирующие санкции, замораживающие активы и запрещающие финансирование, осуществление определенных видов деятельности, проведение определенных видов операций и/или секторальные санкции, которые не замораживают активы или не запрещают финансирование конкретного лица, однако ограничивают доступ некоторых физических и юридических лиц к финансированию, ограничивают импорт/экспорт товаров, технологий или услуг, введенные Субъектами наложения Санкций.

Субъекты наложения Санкций – Стороны договорились понимать: ООН, Совет Безопасности ООН, Управление по контролю за иностранными активами США, Казначейство или Министерство Финансов США, Департамент торговли или Госдепартамент США, Президент США или любой иной государственный орган США, ЕС, Соединенное Королевство, Казначейство Ее Величества, любая страна Содружества наций, любые другие государства, государственные органы или лица публичного права или международные организации.

Счет Клиента – расчетный счет Клиента, указанный в Заявке, с которого осуществляется списание суммы платежа и/или суммы вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, открытие и обслуживание которого регламентируется Договором банковского счета в рублях РФ и/или Договором банковского счета в иностранной валюте соответственно.

Тарифы – размер вознаграждения (комиссии), установленные Банком за исполнение Поручения в соответствии с условиями заключенного Рамочного соглашения, действующие на Дату принятия Поручения, размещенные на Официальном сайте Банка, являющиеся неотъемлемой частью Рамочного соглашения.

Экспортер – контрагент Клиента по Импортному контракту, перед которым Клиент имеет денежное обязательство и в пользу которого Клиентом должны быть совершены платежи в порядке и на условиях, предусмотренных Импортным контрактом/Инвойсом.

Электронная подпись (ЭП) – определенная информация в электронной форме, которая присоединяется к подписываемой информации либо отображается в соответствующей системе электронного документооборота, которая представляет собой специальный уникальный код, набор символов, штамп с подписью и печатью, статус (его изменение) ЭД (может не отображаться в ЭД), составленная (формируемая) Сервисом, Системой ДБО, входящая в состав ЭД, используемая для подтверждения авторства и целостности ЭД, признаваемая Сторонами аналогом собственноручной подписи, которая придает Электронному документу юридическую силу.

Стороны признают ЭП, используемую Сторонами в Сервисе при передаче ЭД, простой электронной подписью, которая подтверждает факт формирования в Сервисе ЭД и ЭП Сторонами. Направление Пользователем ЭД посредством Сервиса гарантирует для Банка подписание такого ЭД ЭП уполномоченным лицом Клиента, достоверность, указанной в нем информации.

Электронный документ (ЭД) – это совокупность документированной информации, выраженной в электронных данных (текстовых, цифровых сообщений), и метаданных, которые фиксируют факты реализации и/или исполнения Сторонами своих прав и/или обязанностей по Рамочному соглашению, в электронной форме доступной для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям и/или обработки в информационных системах, заверенная Электронной подписью Стороны, от которой исходит соответствующая информация.

Электронные средства связи – означают используемые Сторонами в соответствии с Рамочным соглашением Сервис, Система ДБО и другие электронные средства связи, возможность использования которых письменно согласована Сторонами.

2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ РАМОЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ

2.1 Настоящие Правила определяют порядок и условия заключения, исполнения, прекращения Рамочного соглашения, которое заключается путем присоединения к настоящим Правилам, а также условия и порядок исполнения Банком Поручения Клиента, а также права и обязанности Сторон по Рамочному соглашению. Настоящие Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Рамочного соглашения, заключаемого Сторонами, и подлежат применению с учетом условий, содержащихся в Заявке Клиента.

2.2 Правила по смыслу статьи 428 Гражданского кодекса РФ являются договором присоединения и не являются публичным договором по смыслу статьи 426 Гражданского кодекса РФ. Банк не обязан заключать Рамочное соглашение в соответствии с Правилами с любым обратившимся к нему лицом.

2.3 Действующая (актуальная) редакция Правил размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

Действующие (актуальные) Тарифы размещены сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

2.4 Заключение Рамочного соглашения осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам и Тарифам в целом (без изъятий) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ и производится путем направления Клиентом Банку Заявки посредством Сервиса или с использованием Системы ДБО и акцептом Банком соответствующей Заявки в части заключения Рамочного соглашения в соответствии с пунктом 2.5. Правил.

Клиент, направляя в Банк Заявку (оферту), подтверждает, что:

- полностью ознакомился с Тарифами и Правилами и принимает содержание Тарифов и Правил (без изъятий);

- в полной мере понимает предмет Рамочного соглашения, все потенциальные последствия и риски, связанные с ними;

- понимает и принимает Правила, которые полностью советуют интересам Клиента, не являются для него кабальными и/или создающими неблагоприятные последствия и не подвергаются сомнению;

- изучил порядок работы Сервиса, Тарифы и полностью согласен с ними;

- Правила и Тарифы обязательны для исполнения Клиентом, если Правилами и Тарифами прямо не установлено иное.

2.5. Датой заключения Рамочного соглашения считается Дата акцепта Банком Заявки в части заключения Рамочного соглашения. При этом акцептом Банка в указанном случае признается:

- в случае использования Сторонами Сервиса – дата присвоения (изменения) Заявке статуса «В проработке ВК»;

- в случае использования Сторонами Системы ДБО или в случае направления Клиентом сканированного изображения Заявки по адресу электронной почты Банка – Дата принятия Поручения с последующим направлением Банком Клиенту ответного сообщения/уведомления по Системе ДБО о присоединении к Правилам и заключении Рамочного соглашения с указанием даты заключения Рамочного соглашения либо сканированного изображения Заявки в части заключения Рамочного соглашения, содержащего отметку об акцепте Банком Заявки, даты заключения Рамочного соглашения и подпись уполномоченного лица Банка.

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ, ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЯ

3.1 Клиент направляет в Банк Заявку с условиями Поручения в срок не позднее, чем за 14 (четырнадцать) Рабочих дней до предполагаемой даты платежа в пользу Экспортера, указанной в Заявке, одним из способов по выбору Клиента:

- посредством использования Сервиса;

- в форме электронного документа с использованием Системы ДБО.

Направляя Заявку, Клиент тем самым подтверждает Банку:

(а) отсутствие в Импортном контракте ограничений на исполнение обязательств Клиента по перечислению Суммы валютного платежа любой третьей стороной в соответствии с правом, применимым к Импортному контракту и/или Экспортеру;

(б) по согласованию с Банком Клиент проинструктировал Экспортера относительно деталей платежа (Заявки с условиями Поручения) и условий исполнения Поручения.

3.2 Банк рассматривает Заявку с условиями Поручения Клиента в срок не превышающий 11 (одиннадцати) Рабочих дней с даты ее получения, как она определена в разделе 7 Правил.

3.2.1. При положительном рассмотрении Банком Заявки с условиями Поручения Банк акцептует Заявку с условиями Поручения. При этом Датой акцепта Заявки Банком в указанном случае признается:

- в случае использования Сторонами Сервиса – дата присвоения (изменения) Заявке статуса «Исполнение заявки на платеж»;

- в случае использования Сторонами Системы ДБО или в случае направления Клиентом сканированного изображения Заявки по адресу электронной почты Банка – Дата принятия Поручения.

В Дату акцепта Банком Заявки с условиями Поручения, Заявка приобретает статус Поручения. Дата акцепта Банком Заявки с условиями Поручения признается Сторонами Датой принятия Поручения. Поручение подлежит принятию к исполнению и исполнению Банком аналогично распоряжению Клиента в соответствии с условиями и требованиями законодательства Российской Федерации, ДБС.

Стороны настоящим соглашаются, что до Даты акцепта Банком Заявки с условиями Поручения, последняя не является Поручением аналогично распоряжению Клиента в соответствии с условиями ДБС, и не подлежит принятию к исполнению и исполнению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

До Даты акцепта Банком Заявки с условиями Поручения:

- Клиент вправе в любой момент отозвать Заявку с условиями Поручения в порядке и способами, предусмотренными настоящим разделом Правил, для направления Заявки с условиями Поручения;

- Банк вправе отклонить (отказать в акцепте) Заявку с условиями Поручения в любой момент по своему усмотрению.

3.2.2. При отсутствии акцепта Банка Заявки с условиями Поручения в срок, предусмотренный в пункте 3.2 Правил, Заявка с условиями Поручения считается отклонённой Банком и не подлежит принятию Банком. Рамочное соглашение в указанной ситуации считается незаключенным.

3.3. Для осуществления валютного платежа в пользу Экспортера, по Импортному Контракту, условиями которого предусмотрена постановка контракта на учет, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, обязательным условием для исполнения Поручения является постановка на учет Импортного контракта в уполномоченном банке и наличие Уникального номера контракта (УНК).

3.4. За исполнение каждого Поручения Клиент выплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами.

3.5. Для акцепта Заявки с условиями Поручения Клиент обязан обеспечить наличие денежных средств на Счете Клиента в размере суммы платежа, указанного в Заявке, и вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, необходимом для исполнения Поручения и обязательств Клиента по Рамочному соглашению соответственно. Сумма платежа в иностранной валюте подлежит конвертации в рубли Российской Федерации по курсу Банка, действующему на Дату принятия Поручения к исполнению.

Списание суммы платежа, указанной в Поручении Клиента, и вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами за его исполнение, осуществляется Банком со Счета Клиента в Дату принятия Поручения Банком к исполнению.

3.6. Исполнение Поручения осуществляется Банком путем составления распоряжения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и списания суммы платежа со Счета Клиента, указанного в Поручении, в установленный законодательством срок.

Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие и подтверждает, что Банк вправе в целях исполнения Поручения Клиента:

- корректировать назначение платежа, указанное в Поручении Клиента и/или

- производить изменение конечных реквизитов банка-корреспондента получателя средств и соответственно счета получателя средств, указанных в Поручении Клиента.

Условия настоящего пункта являются согласием и поручением Клиента на реализацию Банком соответствующего права.

В целях надлежащего исполнения Банком Поручения Клиента, Клиент обязан:

3.6.1. Предоставлять любую информацию и/или документы по запросу Банка, в том числе по запросам банков-корреспондентов третьих лиц, являющиеся основанием для совершения платежа и/или необходимые для исполнения Поручения в срок, предусмотренный в запросе Банка, одним из способов, предусмотренных пунктом 7.1 Правил;

3.6.2. Согласовывать с Банком любые документы и информацию, подлежащие предоставлению Экспортеру или в банк-корреспондент получателя, необходимые для исполнения Поручения и/или связанные с исполнением Поручения, получением платежа от Клиента;

3.6.3. При внесении изменений в какие-либо документы, ранее предоставленные Клиентом и/или ранее согласованные Банком согласно подпункту 3.6.2 Правил, незамедлительно письменно уведомлять об этом Банк с предоставлением соответствующих измененных документов и/или информации одним из способов, предусмотренных пунктом 7.1 Правил.

Клиент самостоятельно несет риск, а Банк не несет ответственность за убытки Клиента, связанные с несвоевременным предоставлением и/или непредставлением Банку указанной в настоящем пункте информации и/или документов, и/или предоставлением Банку недостоверной информации, и/или с

предоставлением Экспортеру информации и/или документов, не согласованных с Банком, способных повлиять на исполнение Банком Поручения и/или срок его исполнения.

3.7. Банк вправе отказать в исполнении Поручения после Даты принятия Поручения к исполнению, что не влечет возникновение ответственности Банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение Поручения, в случаях:

- предусмотренных ДБС и ДКО;
- отсутствия на Счете Клиента денежных средств в размере, необходимом для исполнения Поручения, уплаты вознаграждения Банку в порядке и сроки, предусмотренные Рамочным соглашением;
- невозможности исполнения Поручения на указанных в нем условиях, исходя из законодательных и/или платежных ограничений и/или Санкций;
- противоречия условий Поручения нормам законодательства РФ, а также праву, применимому к Экспортеру и/или Импортному контракту, в том числе требованиям Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- наличия факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по оплате Банку вознаграждения в соответствии с Тарифами, в том числе по ранее исполненным Поручениям;
- неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных пунктом 3.6 Правил;
- наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что исполнение обязательств по Рамочному соглашению не будет произведено в установленный срок, если иное не будет письменно согласовано Сторонами;
- отсутствия Уникального номера контракта (УНК) и не постановки на учет Импортного контракта в уполномоченном банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае отказа Банка от исполнения Поручения Банк:

(а) уведомляет об этом Клиента в порядке и способом, предусмотренном Правилами для направления Заявки с условиями Поручения:

- в случае использования Сторонами Сервиса – путем присвоения (изменения) Заявке статуса «Отклонена (отказано банком)»;
- в случае использования Сторонами Системы ДБО или электронной почты –путем направления Клиенту письменного уведомления об этом;

(б) возвращает Клиенту суммы платежа и вознаграждение Банка в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты принятия решения об отказе путем их перечисления на Счет Клиента, указанный в Заявке.

В указанных случаях Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки Клиента.

В случаях, предусмотренных настоящим пунктом Правил, обязательства Банка перед Клиентом по Рамочному соглашению считаются исполненными.

Банк вправе вычесть из суммы платежа и/или суммы вознаграждения Банка, подлежащих возврату Клиенту в соответствии с настоящим пунктом Правил, понесенные Банком расходы в связи с ее возвратом, а также суммы комиссий банков-корреспондентов и/или третьих лиц, привлечённых Банком для исполнения Поручения согласно пункту 3.8 Правил. Стороны соглашаются, что доказательства расходов Банка, банков-корреспондентов и/или третьих лиц не предоставляются Клиенту. Настоящим Клиент соглашается, что сумма расходов в соответствии с настоящим пунктом Правил не подлежит предварительному согласованию Банком с Клиентом, и Клиент дает свое согласие на удержание расходов Банка из суммы платежа и/или суммы вознаграждения Банка, подлежащих возврату (перечислению) Клиенту в соответствии с настоящим пунктом Правил.

3.8. Стороны соглашаются о возможности привлечения Банком для исполнения Поручения третьих лиц, как являющихся операторами по переводу денежных средств, так и не являющихся таковыми, (далее – третьи лица), также из числа нерезидентов, на деятельность которых не распространяются требования законодательства Российской Федерации.

3.9. В случае возврата суммы платежа третьим лицом, привлеченным Банком для исполнения Поручения, банком-корреспондентом по любым основаниям и обстоятельствам, не зависящим от действий Банка, в том числе в соответствии с законодательством страны местонахождения и регистрации Экспортера, банка-корреспондента, Банк:

3.9.1. Возвращает Клиенту суммы платежа с предварительным письменным уведомлением Банком об этом Клиента в порядке и сроки, предусмотренные в пункте 3.7 Правил в случае отказа Банка от исполнения Поручения.

либо

3.9.2. На основании письменной Заявки-уточнения Клиента, составленной по форме Приложения №2 к настоящим Правилам и направленной Клиентом с использованием Системы ДБО, вправе скорректировать назначение и/или иные реквизиты платежа, указанные в Поручении, и направить сумму платежа, возвращенную третьим лицом, без зачисления денежных средств на Счет Клиента на исполнение платежа. При этом соответствующая Заявка-уточнение Клиента признается новой Заявкой с условиями Поручения, акцепт и исполнение которой осуществляется Банком в сроки и порядке, предусмотренные пунктом 3.2 Правил. В указанном случае исполнение Поручения осуществляется в соответствии с Рамочным соглашением, заключенным Сторонами при первичной Заявке. Комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами повторно Клиентом Банку не уплачивается.

3.9.3. Возвращает Клиенту вознаграждение Банка, списанное в соответствии с Тарифами, за исключением комиссии за выполнение функций агента валютного контроля, в случае возврата Банком суммы платежа в соответствии с подпунктом 3.9.1 Правил.

3.9.4. Вправе вычесть из суммы платежа, подлежащей возврату Клиенту в соответствии с подпунктом 3.9.1 Правил, понесенные Банком расходы в связи с ее возвратом, а также суммы комиссий банков-корреспондентов и/или третьих лиц, привлечённых Банком для исполнения Поручения согласно пункту 3.8 Правил. Стороны соглашаются, что доказательства расходов Банка, банков-корреспондентов и/или третьих лиц не предоставляются Клиенту. Настоящим Клиент соглашается, что сумма расходов в соответствии с настоящим пунктом Правил не подлежит предварительному согласованию Банком с Клиентом, и Клиент дает свое согласие на удержание расходов Банка из суммы платежа, подлежащей возврату (перечислению) Клиенту в соответствии с настоящим пунктом Правил.

В случае невозврата суммы платежа при возникновении обстоятельств, предусмотренных пунктом 4.3 Правил, Банк не осуществляет возврат вознаграждения Банка, компенсацию Клиенту суммы платежа, расходов, издержек и убытков Клиента, связанных с непоступлением платежа Экспортеру (получателю) и/или ее возвратом Клиентом.

3.10. Принимая во внимание обязательства Сторон, предусмотренные Рамочным соглашением, Поручение Клиента считается исполненным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с учетом положений и условий, предусмотренных Рамочным соглашением.

Исполнение Поручения Банком подтверждается:

- путем проставления в электронном виде на Заявке штампа Банка, содержащего дату исполнения и подпись уполномоченного лица Банка, информация о котором содержится в Сервисе, либо

- путем предоставления Банком Клиенту по его письменному запросу, направленному в Банк одним из способов, предусмотренных в пункте 7.1 Правил, в электронном виде или на бумажном носителе уведомления об исполнении Поручения по форме Банка, в случае отсутствия на Заявке штампа Банка, содержащего дату исполнения и подпись уполномоченного лица Банка.

3.11. 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 Российской Федерации. Заключением и подписанием Рамочного соглашения Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в Дату акцепта Заявки с условиями Поручения, 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 течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты выставления Банком требования.

3.12. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с организацией исполнения и исполнением Поручения (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих лиц 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 РФ. Заключением и подписанием Рамочного соглашения 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 по Рамочному соглашению, Банк вправе выставить требование Клиенту о возмещении указанных расходов. Клиент обязан возместить сумму задолженности в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты выставления Банком требования.

3.13. Суммы комиссионного вознаграждения по Рамочному соглашению, расходов, связанных с организацией исполнения и исполнением Поручения, считаются подтвержденными (согласованными) Клиентом с момента их фактической уплаты Клиентом, в том числе путем списания денежных средств с расчетных счетов Клиента в соответствии с пунктами 3.11-3.12 Правил.

3.14. При возникновении неблагоприятных последствий, связанных с рисками, указанными в разделе 5 Правил, Банк, действуя благоразумно и добросовестно в правоотношениях с Клиентом, предпримет все необходимые действия для осуществления розыска и/или возврата суммы платежа, указанной в Заявке.

Под необходимыми действиями в настоящем пункте подразумевается: проведение расследования (при необходимости), отправка третьему лицу письменного уведомления/требования о возврате суммы платежа, а также иная возможная коммуникация с таким лицом, предоставление инструкций и документов (при полном содействии Клиента) для обеспечения возврата суммы платежа. При этом Клиент в свою очередь обязуется оказывать Банку всяческое содействие в проведении расследования с предоставлением подтверждающей информации и/или документов о не поступлении денежных средств Экспортеру. Ни при каких обстоятельствах в обязанности Банка по осуществлению необходимых действий не входит обращение в судебные или административные инстанции, а также организации, занимающиеся частными расследованиями, как в Российской Федерации, так и вне пределов Российской Федерации.

3.15. Банк вправе в период действия Рамочного соглашения без дополнительного согласия и уведомления Клиента в целях акцепта Заявки Клиента и исполнения Поручения Клиента передавать информацию о платеже третьим лицам согласно пункту 3.8 Правил, включая но не ограниваясь сведения о плательщике, о получателе, реквизиты счетов плательщика, получателя, банков-корреспондентов, основания совершения платежа, сумму и валюту платежа, а также иную дополнительную информацию, указанную в Заявке Клиента и/или предоставленную Клиентом Банку в целях акцепта Заявки Клиента и исполнения Поручения.

При наличии и/или возникновении взаимоисключающих условий в Рамочном соглашении и заключенном между Сторонами соглашении о неразглашении конфиденциальной информации, условия настоящего пункта Правил имеют превалирующее значение над условиями такого соглашения о неразглашении конфиденциальной информации.

3.16. Права и обязанности Сторон, ответственность Сторон и прочие положения, не затронутые Рамочным соглашением, регламентируются ДБС, ДКО, если иное не предусмотрено Правилами.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение Поручения в соответствии с пунктами 3.7, 3.9 Правил.

4.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком обязательств, предусмотренных Рамочным соглашением, и требований законодательства Российской Федерации.

4.3. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, Экспортера, которые могут возникнуть (возникшие) в случае отказа Банка и/или отказа третьего лица в исполнении Поручения, при незачислении (несвоевременном зачислении) денежных средств на Счет Клиента (при возврате) и/или счет Экспортера и/или счет банка, обслуживающего Экспортера, указанные в Поручении, в том числе, но не ограничиваясь, вследствие блокировки (замораживания) денежных средств Банком и/или третьим лицом, в связи с Санкциями, в соответствии с законодательством иностранных государств и/или законодательством Российской Федерации, положениями международных правовых актов и/или решений компетентных органов иностранных государств и/или третьих лиц, способных повлиять на исполнение Клиентом обязательств по Импортному контракту, Банком обязательств перед Клиентом по Рамочному соглашению.

5. ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА

5.1. При заключении Рамочного соглашения и/или на каждую дату направления Заявки Клиент заверяет и гарантирует, что:

- в полной мере понимает все потенциальные последствия и риски, связанные с исполнением или неисполнением (ненадлежащем исполнением) Поручения в соответствии с Рамочным соглашением;
- условия Рамочного соглашения экономически выгодны для Клиента, обоснованы и соответствуют рыночным;
- ознакомлен и согласен со всеми положениями, изложенными в настоящих Правилах;
- ознакомлен и согласен с размерами комиссий, взимаемых Банком за исполнение Поручения согласно Тарифам;
- в целях акцепта Заявки Клиента и исполнения Поручения Клиента согласен с передачей Банком третьим лицам информации о платеже, включая, но не ограниваясь сведений о плательщике, о получателе, реквизитов счетов плательщика, получателя, банков-корреспондентов, основания совершения платежа, суммы и валюты платежа, а также иной дополнительной информации, указанной в Заявке Клиента и/или предоставленной Клиентом Банку в целях акцепта Заявки Клиента и исполнения Поручения;
- каждый документ, представленный посредством Сервиса или на бумажном носителе в оригинале или в копии (сканированный образ) по электронной почте или Системе ДБО в связи с Рамочным соглашением, является верным, полным и действующим в полном объеме на дату его предоставления в Банк. Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной в соответствующем документе, и за достоверность такого документа;
- Клиент не умолчал о каких-либо обстоятельствах, которые могли бы повлиять на действительность Рамочного соглашения или на решение Банка его заключить;
- понимает и согласен с условиями о возможности привлечения Банком для исполнения Поручения третьих лиц, из числа нерезидентов, на деятельность которых не распространяется требования законодательства Российской Федерации, в связи с чем принимает на себя риски неблагоприятных последствий, связанных с увеличением срока исполнения Поручения;
- принимает на себя риски неблагоприятных последствий, которые могут возникнуть

(возникшие) в случае отказа Банка и/или отказа третьего лица в исполнении Поручения, при незачислении (несвоевременном зачислении) денежных средств на Счет Клиента или/счет банка, обслуживающего Экспортера, и/или счет Экспортера, указанный в Поручении, в том числе, но не ограничиваясь, вследствие блокировки (замораживания) денежных средств Банком и/или третьим лицом, в связи с Санкциями, в соответствии с законодательством иностранных государств и/или законодательством Российской Федерации, положениями международных правовых актов и/или решений компетентных органов иностранных государств и/или третьих лиц, способных повлиять на исполнение Клиентом обязательств по Импортному контракту, Банком обязательств перед Клиентом по Рамочному соглашению;

- в случае введения Санкций в отношении Банка и/или третьего лица, участвующего в исполнении Поручения, и/или Клиента, и/или Экспортера при исполнении Поручения денежные средств в размере суммы платежа, указанной в Заявке, могут быть заблокированы (заморожены) и/или арестованы Субъектами наложения санкций. При возникновении указанных обстоятельств Клиент принимает на себя риски неблагоприятных последствий, связанных с невозможностью осуществления операций с такими денежными средствами (суммой платежа), Банк сможет вернуть денежные средства Клиенту только в случаях отмены (устранения) соответствующих Санкций Субъектами наложения санкций и/или их возврата Банку третьими лицами;

- подписывая Заявку на заключение Рамочного соглашения, выражает свою готовность к принятию, как предвиденных, так и непредвиденных рисков, осознает, что исполнение Банком Поручения сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон по Рамочному соглашению и возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. При этом под рисками в указанной ситуации при исполнении Поручения понимается возможность возникновения ситуации, которая может повлечь за собой потерю части или даже всей суммы платежа (денежных средств), указанной в Заявке.

5.2. В соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации (заверения об обстоятельствах) Стороны исходят из того, что достоверность заверений об обстоятельствах, изложенных в пункте 5.1 Правил, имеют существенное значение для Сторон для заключения и исполнения Рамочного соглашения, и Стороны заключили Рамочное соглашение, полагаясь на них.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ РАМОЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ

6.1. Рамочное соглашение вступает в силу с Даты акцепта Банком Заявки в части заключения Рамочного договора и действует до исполнения Сторонами своих обязательств по нему. Каждая отдельная Заявка Клиента является новым Рамочным соглашением при условии акцепта Банком Заявки в соответствии с Правилами.

6.2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящие Правила, в Приложения к настоящим Правилам, а также в Тарифы.

Банк размещает измененные Правила 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.

С целью ознакомления с внесенными в настоящие Правила и/или Тарифы изменениями Клиент обязуется не реже, чем один раз в 2 (два) календарных дня посещать сайт Банка.

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 в Правила и/или Тарифы.

Настоящие Правила 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 Рамочного соглашения.

В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящие Правила и/или Тарифы, Клиент имеет право отозвать Заявку в порядке, предусмотренном подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Правил.

6.3. Рамочное соглашение может быть расторгнуто в случаях, предусмотренных законодательством РФ, ДБС, ДКО и настоящими Правилами.

Расторжение ДКО, ДБС и закрытие Счета Клиента, неотъемлемой частью которого является Рамочное соглашение, является основанием для расторжения Рамочного соглашения. При этом Банк отказывает в исполнении Поручений, принятых к исполнению, что не влечет ответственности Банка перед Клиентом. Датой расторжения Рамочного соглашения в указанной ситуации считается дата расторжения ДБС, ДКО.

В случае отзыва Клиентом Заявки в порядке, предусмотренном подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Правил, Датой расторжения Рамочного соглашения считается дата отзыва Клиентом Заявки.

При прекращении действия Рамочного соглашения Банк имеет право на получение вознаграждения за исполненные Поручения, направленные Клиентом и принятые Банком к исполнению до момента прекращения Рамочного соглашения.

Обязательства Сторон, возникшие в пределах срока действия Рамочного соглашения, исполняются надлежащим образом в порядке, предусмотренном Рамочным соглашением.

6.4. Любые изменения и дополнения к Рамочному соглашению действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон, за исключением права Банка в одностороннем внесудебном порядке изменять Правила, установленного пунктом 6.2 Правил.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Все документы (Заявка, уведомления, сообщения, запросы, извещения, требования или иные документы), направляемые Сторонами друг другу в соответствии с Рамочным соглашением и требующие письменной формы (далее – Сообщения), могут быть направлены любым из следующих способов по выбору отправителя, если иное не предусмотрено иными положениями Правил и ДБС:

- с использованием Сервиса (при наличии соответствующей технической возможности и в соответствии с Руководством пользователя Сервиса);
- по Системе ДБО;
- в оригинале на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- в оригинале на бумажном носителе курьерской доставкой;
- в электронном виде по адресам электронной почты, указанным для Банка – в разделе 8 Правил, для Клиента – в Заявлении о присоединении к ДКО, без последующего представления (направления) оригиналов на бумажном носителе.

В зависимости от используемых Сторонами способов доставки датой и временем получения Сообщения, направляемого одной Стороной другой Стороне, считается, если иное не предусмотрено иными положениями Правил и ДБС:

- при использовании Сервиса – дата направления документа (формы) в Сервисе, в том числе дата действия отправляющей Стороны в Сервисе, в том числе связанного с изменением статуса такого документа в Сервисе;
- при использовании Системы ДБО – дата и время Сообщения отправляющей Стороны;
- при использовании почтовой связи/курьерской доставки – дата уведомления о вручении отправления получающей Стороне, либо дата отказа получающей Стороны от получения Сообщения, если этот отказ зафиксирован организацией, осуществляющей доставку корреспонденции, либо дата, на которую Сообщение не вручено в связи с отсутствием адресата по адресу, указанному для Банка – в разделе 8 Правил, для Клиента – в Заявлении о присоединении к ДКО, о чем организация, осуществляющая доставку корреспонденции, проинформировала отправителя Сообщения;
- при направлении по электронной почте – в момент подтверждения получателем Сообщения путем отправки встречного сообщения о получении Сообщения.

7.2. Каждая Сторона обязуется:

- обеспечить доступ к своим Электронным средствам связи, в том числе к электронной почте по

адресам, указанным для Банка – в разделе 8 Правил, для Клиента – в Заявлении о присоединении к ДКО (если применимо), Сервису, Системе ДБО, исключительно лицам, которые уполномочены на ведение переговоров по условиям исполнения Поручений в рамках Рамочного соглашения и подтверждение их условий в Заявках, изменение условий Рамочного соглашения, Заявок, Поручений, а также направление уведомлений, требований и иных сообщений по Рамочному соглашению от имени этой Стороны;

- обеспечить невозможность доступа неуполномоченных лиц к своим Электронным средствам связи, в том числе к электронной почте по адресам, указанным для Банка – в разделе 8 Правил, для Клиента – в Заявлении о присоединении к ДКО (если применимо), Сервису, Системе ДБО;

- возместить другой Стороне все документально подтвержденные убытки, связанные с неисполнением вышеуказанных обязательств.

7.3. Стороны, заключая Рамочное соглашение, договорились, что при направлении Заявок, Поручений, Сообщений Стороны могут использовать Электронную подпись либо иные идентификаторы (электронные ключи, идентификационные коды, статусы и т.п.), которые должны содержаться в Заявке, Поручении, Сообщении каждой из Сторон и/или отражаться в Сервисе, Системе ДБО. При этом Стороны могут использовать адреса и/или идентификационные коды, статусы и прочее, предусмотренные Рамочным соглашением.

7.3.1. Для целей пункта 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Электронная подпись, прошедшая проверку подлинности, проставленная на Электронном документе, переданном посредством Сервиса, Системы ДБО, идентификационные коды, статусы, идентификаторы участников, автоматически проставляемые в Сервисе, Системе ДБО, возможность использования которых предусмотрена Рамочным соглашением, однозначно и достоверно указывают на то, что документ исходит от Стороны по Рамочному соглашению, являются аналогами собственноручных подписей лиц, осуществляющих переговоры и заключающих Рамочное соглашение, направляющих Заявку, Поручение, Сообщение, акцепт и т.п., и Стороны согласны использовать их в качестве таковых при исполнении Поручений.

7.3.2. Ни одна из Сторон не имеет права ссылаться на то, что Заявка, Поручение, Сообщение или иные документы в рамках Рамочного соглашения подписаны от имени такой Стороны неуполномоченным лицом, если такой Стороной были соблюдены все условия использования средств связи, согласованные Сторонами в Рамочном соглашении. Если представители Сторон согласовывают Заявку (условия Поручения) с использованием Электронных средств связи, электронной почты, то Стороны соглашаются, что полномочия таких представителей явствуют из обстановки в смысле пункта 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации (т.е. из факта участия в согласовании Заявки (условий Поручения)). Каждая Сторона обязана обеспечить, чтобы только уполномоченные представители имели доступ к телефонным номерам, адресам электронной почты Сторон, предусмотренным Рамочным соглашением, а также к Электронным средствам связи.

7.3.3. Заявки, Поручения, Сообщения, уведомления, переданные и полученные в виде сканированной копии оригинала документа по электронной почте в соответствии с Рамочным соглашением, а также Заявки, Поручения, Сообщения, уведомления, переданные и полученные с использованием Электронных средств связи, признаются Сторонами письменными документами равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Сторон, имеющими такую же юридическую силу, как если бы они были получены на бумажном носителе и скреплены собственноручными подписями уполномоченных представителей и печатью (если применимо) соответствующей Стороны.

7.3.4. Каждая из Сторон соглашается на передачу информации в рамках Рамочного соглашения, в том числе информации по Заявкам, Поручениям, Сообщениям в соответствии с Рамочным соглашением, посредством телефонной связи и/или адресам электронной почты Сторон, понимая, что, несмотря на предпринимаемые другой Стороной меры безопасности, передача информации посредством телефона и/или электронной почты связи не всегда является безопасной. Каждая из Сторон принимает на себя риски использования средств телефонной связи и электронной почты, включая помимо прочего, любые риски ошибки, искажения, фальсификации Заявок, Поручений, Сообщений, направляемых по электронной почте,

прослушивания и/или изменений третьими лицами, а также тот факт, что невозможно обеспечить конфиденциальность и достоверность информации, передаваемой по электронной почте посредством общедоступной сети Интернет без применения соответствующих средств защиты информации (шифрования и Электронной подписи), и допускает последствия использования любого из вышеуказанных средств связи, освободив другую Сторону от ответственности за нарушение конфиденциальности по обстоятельствам, возникшим независимо от такой другой Стороны. Клиент несет ответственность перед Банком за последствия исполнения Поручений, поданных от имени Клиента неуполномоченными лицами, в том числе в случаях использования неуполномоченными лицами Клиента кодов или поступления по электронной почте фальсифицированных Заявок, Поручений, Сообщений. В случае возникновения подозрений о подаче Заявок, Поручений, Сообщений неуполномоченными лицами либо фальсификации Заявок, Поручений, Сообщений Сторона обязана незамедлительно уведомить об этом уполномоченных представителей другой Стороны посредством любого нескомпрометированного средства связи, предусмотренного пунктом 7.1 Правил.

7.3.5. Любые распечатки Заявок, Поручений, Сообщений, переданных и полученных посредством Электронных средств связи и/или электронной почты, предусмотренных Рамочным соглашением, являются допустимыми письменными доказательствами при разрешении споров в суде.

7.4. В случае изменения указанных в Рамочном соглашении адресов, электронных почтовых адресов, контактных данных, иных реквизитов (для Банка – в разделе 8 Правил, для Клиента – в Заявлении о присоединении к ДКО), если применимо), каждая из Сторон обязуется уведомить другую Сторону об этом в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента такого изменения путем направления письменного уведомления, одним из способов, предусмотренных пунктом 7.1 Правил. При этом подписание дополнительных соглашений к Рамочному соглашению (или внесение изменений в Правила Банком) не требуется.

7.5. Клиент согласен, что:

- Банк имеет безусловное право ограничить Клиенту доступ в Сервис, отключить Клиента от Сервиса на любой промежуток времени и/или календарные дни по собственному усмотрению, а также в случае нарушения Клиентом обязанностей, предусмотренных условиями Рамочного соглашения, в случае приостановления и/или прекращения оказания Банком соответствующей услуги и/или операции;

- Функциональность Сервиса может быть в любое время изменена или дополнена Банком путем уведомления Клиента о вносимых в Руководство пользователя изменениях не позднее, чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты вступления их в силу путем направления Банком уведомления в свободной форме одним из способов, предусмотренных пунктом 7.1 Правил и/или размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка;

- Банк предоставляя Клиенту доступ к Сервису не ограничивает право Клиента в использовании иных доступных ему Электронных средств связи.

Если какие-либо положения Правил становятся недействительными в связи с изменением законодательства РФ, это не затрагивает действия остальных положений Правил.

7.6. В случае наличия и/или возникновения взаимоисключающих условий в Рамочном соглашении и ДКО и/или ДБС, условия Рамочного соглашения имеют превалирующее значение над условиями ДКО и ДБС.

7.7. Во всем остальном, что не предусмотрено Рамочным соглашением, Стороны руководствуются ДБС, ДКО и действующим законодательством РФ.

8. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ПАО «Совкомбанк»
Адрес местонахождения: 156000, Костромская область, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46.
Почтовый адрес: 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14, стр. 1
Телефон: +7 (495) 988 93 70

Адрес электронной почты: pm@sovcombank.ru
Электронной почты в виде Электронного документа КЭП: dk-edo@sovcombank.ru
ОГРН 1144400000425
Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк»
Адрес: 119334, г. Москва, ул. Вавилова, д. 24.
ИНН 4401116480, КПП 770343003, ОКАТО 45293558000, ОКТМО 45398000000, ОКПО 33734556
К/с 30101810445250000360 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
БИК 044525360

Приложение №1
к Правилам по осуществлению расчетов в рамках ВЭД
ПАО «Совкомбанк»
Код документа: 08.00.09_22_01

В ПАО «Совкомбанк»

от _____
(указывается сокращенное наименование Клиента)

ЗАЯВКА № _____
от «___»_____20__года

Наименование (полное и сокращенное)	
ОГРН	
ИНН	

далее по тексту Заявки – «Клиент», настоящим:

I. Подписывая I часть Заявки:

- В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Правилам по осуществлению расчетов в рамках ВЭД ПАО «Совкомбанк», размещенным по ссылке www.sovcombank.ru, (далее – «Правила»), Тарифам, размещенным по ссылке www.sovcombank.ru, и просит заключить Рамочное соглашение (далее – «Рамочное соглашение»).
- Подтверждает, что:
  - ✓ полностью ознакомился с Тарифами и Правилами и принимает содержание Тарифов и Правил;
  - ✓ в полной мере понимает предмет Рамочного соглашения, все потенциальные последствия и риски, связанные с ними;
  - ✓ понимает и принимает Правила, которые полностью соответствуют интересам Клиента, не являются для него кабальными и/или создающими неблагоприятные последствия и не подвергаются сомнению;
  - ✓ изучил порядок работы Сервиса, Тарифы и полностью согласен с ними;
  - ✓ Правила и Тарифы обязательны для исполнения Клиентом, если Правилами и Тарифами прямо не установлено иное.
- Дает заранее данный акцепт (согласие) Банку на списание с любого своего счета, открытого в Банке:
  - ✓ суммы вознаграждения, причитающегося Банку по Рамочному соглашению, согласно Тарифам;
  - ✓ сумм расходов, неустойки и иных платежей (в случае их наличия), предусмотренных Правилами и Заявкой(-ами).

  Настоящее согласие действует в период действия Рамочного соглашения, без ограничения по сумме списания (в любой сумме в соответствии с Рамочным соглашением), с возможностью частичного исполнения распоряжения.

- Подтверждает, что заверения, указанные в разделе 5 Правил, на дату подписания настоящей Заявки являются правильными и достоверными.

_____/_____/
(подпись) *(Ф. И.О. уполномоченного представителя Клиента)*

II. Подписывая II часть Заявки:

- В соответствии с условиями заключенного Рамочного соглашения, просит рассмотреть Заявку с условиями Поручения для совершения платежа:

Основания направления Заявки	Рамочное соглашение от «__»_____ 20__г.
Сумма платежа в пользу Экспортера	*[указать сумму]*
Валюта платежа в пользу Экспортера	*[указать валюту]*
Дата платежа	не позднее [дд.мм.гггг]
Реквизиты платежа в адрес Экспортера	
Назначение (основание) платежа	*(указываются обосновывающие документы для проведения платежа)* Инвойс №____ от «__»____ 20__г. по Контракту №____от «__»____ 20__г.
№ счета Клиента (для списания суммы платежа в пользу Экспортёра)	№ _____
№ счета Клиента (для списания комиссии согласно Тарифам Банка)	№ _____
Дополнительные условия	

- подтверждает, что:

  - настоящая Заявка не является поручением, распоряжением Клиента в силу законодательства Российской Федерации и к ней не применяются нормы (правила) о сроках принятия распоряжения к исполнению и нормы (правила) о сроках исполнения распоряжения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и ДБС;
  - ознакомлен и согласен с условиями Рамочного соглашения (пункт 3.2) о переходе Заявки в статус Поручения (распоряжения) Клиента с Даты акцепта Банком ее условий и о праве Банка отказать в ее акцепте, а также о праве Банка отказать в исполнении Поручения;
  - ознакомлен и согласен с комиссиями Банка, установленными Тарифами, за исполнение распоряжения Клиента в соответствии с Рамочным соглашением.

_____/_____/
(подпись) *(Ф. И.О. уполномоченного представителя Клиента)*

АКЦЕПТ БАНКА

_____

(указывается сокращенное наименование Клиента)

Уведомление о присоединении к Правилам и заключении Рамочного соглашения

Настоящим **Публичное акционерное общество «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк»)** в соответствии с Заявкой №____ от «__»____ 20__г. уведомляет о присоединении к Правилам по осуществлению расчетов в рамках ВЭД ПАО «Совкомбанк» и заключению Рамочного соглашения с:

КЛИЕНТ	
Наименование (полное и сокращенное)	
ОГРН	
Заявка	**№ ____ от «___»_____** 20__г.
Дата заключения Рамочного соглашения	**«___» _____ 20__г.**

_____/_____/

(подпись) *(Ф. И.О. уполномоченного представителя Банка)*

В ПАО «Совкомбанк»

от _____
(указывается сокращенное наименование Клиента)

ЗАВКА-УТОЧНЕНИЕ от «___»_____20__года

Наименование (полное и сокращенное)	
ОГРН	
ИНН	

➢ просит рассмотреть Заявку-уточнение с условиями Поручения для совершения платежа:

Основания направления Заявки-уточнения	Рамочное соглашение от «__»_____ 20__г.
Заявка	№ ___от «__»_____ 20__г.
Сумма платежа в пользу Экспортера	*[указать сумму]*
Валюта платежа в пользу Экспортера	*[указать валюту]*
Дата платежа	не позднее [дд.мм.гггг]
Реквизиты платежа в адрес Экспортера	
Назначение (основание) платежа	*(указываются обосновывающие документы для проведения платежа)* Инвойс №____ от «__»____ 20__г. по Контракту №____от «__»____ 20__г.
№ счета Клиента (для списания суммы платежа в пользу Экспортёра)	№ _____
№ счета Клиента (для списания комиссии согласно Тарифам Банка)	№ _____
Дополнительные условия	

➢ подавая и подписывая настоящую Заявку-уточнение подтверждает, что:

- настоящая Заявка-уточнение не является поручением, распоряжением Клиента в силу законодательства Российской Федерации и к ней не применяются нормы (правила) о сроках принятия распоряжения к исполнению и нормы (правила) о сроках исполнения распоряжения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и ДБС;
- ознакомлен и согласен с условиями Рамочного соглашения (пункт 3.9 и пункт 3.2) о переходе Заявки в статус Поручения (распоряжения) Клиента с Даты акцепта Банком ее условий и о праве Банка отказать в ее акцепте, а также о праве Банка отказать в исполнении Поручения;
- ознакомлен и согласен с комиссиями Банка, установленными Тарифами, за исполнение распоряжения Клиента в соответствии с Рамочным соглашением.

_____/_____/
(подпись) *(Ф. И.О. уполномоченного представителя Клиента)*

АКЦЕПТ БАНКА

Настоящим **Публичное акционерное общество «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк»)** в соответствии с условиями Рамочного соглашения от «___» _____ 20__ г. акцептует:

Наименование Клиента	
Заявка-уточнение	от «___»_____ 20__г.
Заявка	№ от «___»_____ 20__г.
Дата акцепта	«___»_____ 20__г.
Дополнительные условия	

_____/_____/

(подпись) *(Ф. И.О. уполномоченного представителя Банка)*

ПРИЛОЖЕНИЕ № 23 К ДКО. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВИДЕ СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА «АВТООВЕРНАЙТ»)

Настоящие условия размещения денежных средств в виде срочного банковского вклада (Депозита «Автоовернайт») (далее – Условия) совместно с Заявлением о присоединении к Условиям (Приложение №1 к настоящим Условиям) (далее – Заявление), в совокупности являются Соглашением о заключении депозитных сделок (Депозита «Автоовернайт») (далее – «Соглашение») в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В целях настоящих Условий применяются следующие термины, сокращения и определения:

Банк – Публичное акционерное общество «Совкомбанк»; сокращенное наименование: ПАО «Совкомбанк»;

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, имеющее (-ий) открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и заключенный с Банком Договор об обслуживании с использованием Систем ДБО;

Депозитная сделка – сделка, заключенная между Сторонами в рамках настоящих Условий, по которой Клиент размещает денежные средства на Едином депозитном счете, а Банк принимает денежные средства на Депозит «Автоовернайт» и обязуется возвратить Клиенту сумму Депозита «Автоовернайт», а также выплатить проценты на условиях, согласованных Сторонами в Заявлении;

Депозит «Автоовернайт» – сумма денежных средств, размещаемая Клиентом в Банке в безналичном порядке на 1 (один) рабочий день, в рамках которого поступление/перечисление денежных средств на Единый депозитный счет, открытый в Банке, осуществляется автоматически на условиях, согласованных Сторонами в Заявлении, возврат денежных средств и уплата процентов осуществляется на следующий рабочий день с даты их зачисления на Единый депозитный счет;

Единый депозитный счет – счет, открываемый Банком Клиенту для учета Депозита «Автоовернайт» на условиях, согласованных Сторонами в Заявлении;

Процентная ставка – ставка, по которой Банк начисляет Клиенту проценты на Депозит «Автоовернайт», устанавливаемая в процентах годовых на условиях, согласованных Сторонами в Заявлении. Если Процентная ставка, указанная в Заявлении, зависит от ключевой ставки Банка России, то при изменении ключевой ставки Банка России, новый размер Процентной ставки по Соглашению устанавливается в дату изменения ключевой ставки Банка России;

Система Дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес»/Система ДБО – организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и технологического обеспечения Банка и Клиента, 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;

Стороны – Банк и Клиент;

Сумма депозита «Автоовернайт» – денежные средства от Клиента, которые принимает Банк на условиях, согласованных Сторонами в Заявлении;

Сумма минимально допустимого остатка – минимальная сумма остатка на расчетном счете Клиента, при которой производится списание на Единый депозитный счет. Данный порог определяется исходя из установленного Клиентом процента списания от остатка на расчетном счете и гарантирует, что списываемая сумма при этом составит не менее суммы размещения, указанной в Приложении №3 к настоящим Условиям.

Существенные условия – условия, согласованные Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном настоящими Условиями при заключении Соглашения: Сумма депозита

«Автоовернайт»; дата начала действия Соглашения; дата окончания действия Соглашения; Процентная ставка; иные согласованные в Заявлении условия;

Иные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, понимаются в том значении, как они определены в Договоре комплексного обслуживания, гражданском законодательстве Российской Федерации.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок, условия заключения, исполнения и прекращения Соглашения между Банком и Клиентом, порядок автоматического размещения Клиентом в Банке денежных средств в валюте Единого депозитного счета на срок 1 (один) рабочий день на Едином депозитном счете и порядок начисления и выплаты процентов, в том числе условия возврата Депозита «Автоовернайт».

2.2. Стороны определяют, что все отношения Сторон в связи с размещением Депозита «Автоовернайт», предусматривающие порядок заключения и исполнения обязательств по Соглашению, включая порядок размещения и возврата/востребования Депозита «Автоовернайт», регулируются настоящими Условиями, а также действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Депозитные сделки считаются заключенными с момента зачисления денежных средств на согласованных Сторонами в Заявлении условиях на Единый депозитный счет.

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК

3.1. Заключение Соглашения между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Присоединение производится путем подачи Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк Заявления (Приложение №1 к настоящим Условиям).

3.2. Соглашение заключается на условиях, указанных в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям).

3.3. Заявление может быть представлено Клиентом в Банк в электронном виде[213] путем направления Заявления по форме Приложения №1 к настоящим Условиям, вложенного в электронное сообщение, подписанное простой электронной подписью Клиента в соответствии с условиями, предусмотренными «Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк». В данном случае фактом заключения Соглашения являются:

- со стороны Клиента – подписание Клиентом и направление в Банк по Системе ДБО[214] Заявления с согласованными с Банком условиями.;
- со стороны Банка – направленное Банком Клиенту в произвольной форме сообщение по Системе ДБО[215] или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку сообщения Клиенту, о заключении Соглашения.

3.4. Стороны соглашаются, что Заявление, полученное Банком по Системе ДБО[216], направленное Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1 к настоящим Условиям), 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, подписанному собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

3.5. Соглашение может быть заключено в электронном виде исключительно при наличии у Клиента подключения к Системе ДБО[217].

---

[213] При наличии у Банка технической возможности.
[214] При наличии у Банка технической возможности.
[215] При наличии у Банка технической возможности.
[216] При наличии у Банка технической возможности.
[217] При наличии у Банка технической возможности.

3.6. Банк на основании заранее данного в Заявлении акцепта Клиента вправе списать сумму Депозита «Автоовернайт», на условиях, выбранных Клиентом в Заявлении, с открытого в Банке расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении, и зачислить сумму Депозита «Автоовернайт» на Единый депозитный счет в срок, указанный в Заявлении.

3.7. Заявление считается действительным, если оно содержит подписи уполномоченных на это лиц. Стороны договорились, что проставление электронной подписи представителя Клиента означает, что данное лицо уполномочено на заключение Депозитной сделки и согласование ее Существенных условий.

3.8. Одновременное открытие 2 (двух) и более Единых депозитных счетов в рамках одного Соглашения не предусмотрено.

3.9. Клиент не вправе использовать денежные средства с Единого депозитного счета в предпринимательских целях/расчетах, равно как производить списание средств с Единого депозитного счета в адрес третьих лиц, за исключением случаев принудительного списания денежных средств, установленных действующим законодательством и настоящими Условиями.

4. ОТКРЫТИЕ ЕДИНОГО ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА

4.1. В рамках настоящих Условий Банк открывает Клиенту Единый депозитный счет в валюте РФ для зачисления денежных средств с целью размещения Депозитов «Автоовернайт».

4.2. Единый депозитный счет открывается на основании Заявления Клиента (Приложение №1 к настоящим Условиям) при условии отсутствия ограничений для его открытия, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и при условии представления Клиентом/наличия в Банке документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.3. Банк не зачисляет на Единый депозитный счет средства, поступившие на имя Клиента, от третьих лиц.

4.4. Клиент не вправе давать Банку распоряжения о перечислении внесенных на Единый депозитный счет денежных средств третьим лицам.

4.5. При прекращении действия Соглашения Единый депозитный счет закрывается, остатки денежных средств, находящиеся на указанном счете, перечисляются на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении, а в случае закрытия счета, указанного в Заявлении, Банк перечисляет средства по реквизитам, предоставленным Клиентом Банку дополнительно.

4.6. При возникновении нулевого остатка на Едином депозитном счете счет не закрывается и используется неоднократно для размещения на нем Депозитов «Автоовернайт» в период действия настоящего Соглашения. Единый депозитный счет подлежит закрытию Банком только в случае прекращения действия настоящего Соглашения в соответствии с разделом 10 настоящих Условий.

5. УСЛОВИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК

5.1. В дату начала действия Соглашения Банк списывает денежные средства в порядке, предусмотренном в Заявлении на Единый депозитный счет. Дата начала действия Соглашения не может быть ранее следующего рабочего дня за днем заключения Соглашения.

5.2. Депозитная сделка считается заключенной с момента зачисления денежных средств на согласованных Сторонами условиях на Единый депозитный счет в порядке, установленном Сторонами в Заявлении.

5.3. Списание денежных средств не осуществляется Банком в период, когда к открытому в Банке расчетному счету Клиента, указанному в Заявлении, имеется очередь неисполненных в срок распоряжений на перевод денежных средств, приостановлены операции по указанному расчетному счету Клиента или наложен арест на средства, находящиеся на указанном счете, а также, если остаток денежных средств на расчетном счет Клиента, меньше или равен Сумме минимально допустимого остатка.

5.4. Начисление процентов на Депозит «Автоовернайт», размещенный в Банке на соответствующем Едином депозитном счете, производится в порядке, установленном настоящими

Условиями в соответствии с Процентной ставкой, определенной Сторонами в Заявлении при заключении Соглашения.

5.5. Проценты по Депозиту «Автоовернайт» начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемый на Едином депозитном счете на начало операционного дня. При начислении процентов за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.6. В случае досрочного расторжения Соглашения и возврата Депозита «Автоовернайт» Клиенту по его Заявлению на досрочное расторжение Соглашения (Приложение №2 к настоящим Условиям) или в судебном порядке, или в случае исполнения Банком исполнительных документов по обращению взыскания на средства, размещенные на Депозите «Автоовернайт», начисление процентов производится на условиях депозита «до востребования» с установленной процентной ставкой 0,01 % годовых.

Если к моменту досрочного востребования Депозита «Автоовернайт» или исполнения Банком исполнительных документов Клиенту уже были выплачены проценты по ставке, превышающей ставку досрочного востребования, то сумма излишне выплаченных процентов удерживается Банком из суммы остатка Депозита «Автоовернайт» на момент его закрытия.

В случае досрочного списания Банком денежных средств (части средств) с Единого депозитного счета по основаниям, установленным п.6.5.2 настоящих Условий, или по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, выплата процентов производится на условиях депозита «до востребования» с установленной процентной ставкой 0,01 % годовых.

5.7. В случае наложения ареста или иных ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, возврат Клиенту суммы депозита «Автоовернайт» в дату окончания срока депозита «Автоовернайт» или при досрочном расторжении Соглашения, осуществляется в части денежных средств, превышающих сумму, на которую наложен арест или иные ограничения. Начисление и выплата процентов на суммы, в отношении которых действуют ограничения, после окончания срока депозита «Автоовернайт» не производится. Денежные средства, на которые наложен арест или иные ограничения, подлежат возврату Клиенту после снятия ареста или иных ограничений.

5.8. Досрочное расторжение Соглашения осуществляется Клиентом на основании Заявления по форме Приложения №2 к настоящим Условиям.

5.9. Возврат Депозита «Автоовернайт» осуществляется Банком платежным документом на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении по форме Приложения №1/Приложения №2 к настоящим Условиям. В случае, если на момент истечения срока размещения Депозита «Автоовернайт» расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении (Приложение №1/Приложение №2 к настоящим Условиям), будет отсутствовать или перечисление денежных средств по иным причинам будет невозможно, Депозит «Автоовернайт» считается размещенным на неопределенный срок на условиях Вклада (депозита) «до востребования» с установленной процентной ставкой 0,01 % годовых, начисление которых производится ежемесячно.

5.10. В случае если день возврата Депозита «Автоовернайт» и/или день выплаты процентов приходятся на нерабочий день Банка, то Датой возврата Суммы депозита «Автоовернайт» и/или выплаты процентов считается следующий за ним рабочий день.

5.11. Надлежащим исполнением Банком обязательств по заключенной Депозитной сделке считается своевременное и полное перечисление Суммы депозита «Автоовернайт» и процентов, начисленных на Сумму депозита «Автоовернайт», на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении.

5.12. Банк имеет право списывать с Единого депозитного счета без дополнительного распоряжения Клиента суммы налога, подлежащего удержанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.13. При выплате процентов, предусмотренных Заявлением, Клиентам, являющимися нерезидентами, Банк обязан удержать налоги, предусмотренные Законодательством Российской Федерации, а также соглашениями между Правительством Российской Федерации и Правительствами иностранных государств об избежании двойного налогообложения.

Для применения положений соглашений об избежании двойного налогообложения Клиент должен предоставить Банку до даты выплаты соответствующего дохода документ, подтверждающий постоянное местонахождение (сертификат налогового резидентства), заверенный компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если такое подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык, удостоверенный нотариально. Дополнительно предоставляется подтверждение о наличии фактического права на получение соответствующего дохода и заверенную копию финансовой отчетности за предыдущий год.

В случае изменения или прекращения соглашения о налогообложении Стороны обязуются использовать ставку, установленную такими изменениями в соглашения о налогообложении или международным договором (соглашением), которая должна применяться для расчета налога на доходы или иного налога (если применимо), возникающего в рамках отношений Сторон по настоящему Соглашению.

В случае непредставления Клиентом документов, необходимых для применения положений соглашений об избежании двойного налогообложения, Банк при выплате процентов (иных аналогичных доходов), предусмотренных настоящими Условиями, обязан удержать налог по ставке, установленной Налоговым Кодексом РФ, без учета соответствующих положений соглашений об избежании двойного налогообложения.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Стороны обязуются:

6.1.1. Соблюдать порядок заключения и условия заключаемых Депозитных сделок, установленные настоящими Условиями;

6.1.2. Обеспечивать конфиденциальность информации о заключаемых/заключенных Депозитных сделках и всей передаваемой информации в рамках Соглашения в соответствии с разделом 8 настоящих Условий.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. При присоединении к Условиям предоставить в Банк документы согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В случае изменения сведений, содержащихся в указанных документах, информировать о них Банк и предоставлять в Банк подтверждающие документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения Клиентом обязанности, определенной настоящим пунктом Условий, несет Клиент;

6.2.2. В дату начала действия Соглашения, установленную в Заявлении, обеспечить наличие денежных средств на расчетном счете для списания на Единый депозитный счет в соответствии с условиями, указанными в Заявлении;

6.2.3. Не уступать третьим лицам права требования денежных средств, размещенных на Едином депозитном счете в Банке;

6.2.4. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения, в том числе о выгодоприобретателях, представителях, бенефициарных владельцах, в срок 5 (пять) рабочих дней с даты получения запроса.

6.3. Клиент вправе:

6.3.1. Получать информацию о движении денежных средств по Единому депозитному счету;

6.3.2. Досрочно расторгнуть Соглашение в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

6.4. Банк обязуется:

6.4.1. Открыть после заключения Соглашения соответствующий Единый депозитный счет и сообщать его Клиенту;

6.4.2. Списывать Сумму депозита «Автоовернайт» в размере, определенном Сторонами в Заявлении, с указанного расчетного счета Клиента в порядке заранее данного акцепта с последующим их зачислением на Единый депозитный счет в соответствии с условиями,

определенными Сторонами в Заявлении;

6.4.3. Начислять и уплачивать проценты на Сумму депозита «Автоовернайт» в порядке и сроки, установленные Сторонами в Заявлении/настоящими Условиями;

6.4.4. Возвратить Сумму депозита «Автоовернайт» и уплатить сумму причитающихся процентов в соответствии с настоящими Условиями.

6.5. Банк вправе:

6.5.1. Использовать имеющиеся на Едином депозитном счете денежные средства, гарантируя их своевременный возврат Клиенту;

6.5.2. Производить списание денежных средств с Единого депозитного счета без дополнительного распоряжения Клиента:

- при удержании излишне уплаченных процентов в случае возврата Депозита «Автоовернайт» или частичного списания средств с Депозита «Автоовернайт»;
- в случае ошибочного зачисления денежных средств на Единый депозитный счет;
- по решению суда, Арбитражного суда и иных случаях, установленных действующим законодательством.

6.5.3. Требовать предоставления Клиентом документов и сведений, необходимых для исполнения Банком обязанностей, возложенных нормативными актами РФ, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ);

6.5.4. Отказать в заключении Соглашения/открытии Единого депозитного счета в рамках настоящих Условий, а также расторгнуть по своей инициативе заключенное Соглашение в соответствии с законом, в том числе в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ; информирование Клиента о дате и причине принятия решения об отказе или расторжении в соответствии с п. 5.2 ст. 7. Федерального закона №115-ФЗ осуществляется путем направления ему соответствующего сообщения по почте, по адресу электронной почты, по любому каналу дистанционного обслуживания, установленному соглашением между Банком и Клиентом, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Соглашению, в случае если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы (форс-мажора), то есть чрезвычайных и непредотвратимых при сложившихся условиях обстоятельств.

Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, возникшие после заключения настоящего Соглашения в результате непредвиденных и неотвратимых Сторонами событий чрезвычайного характера, включая, но, не ограничиваясь, объявленной или фактической войной, гражданскими волнениями, эпидемиями, блокадой, эмбарго, землетрясениями, наводнениями, пожарами и другими стихийными бедствиями.

Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств по Соглашению вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна письменно известить о наступлении/прекращении таких обстоятельств другую Сторону не позднее 7 (семи) календарных дней с момента их наступления/прекращения. В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств по Соглашению продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и/или их последствия.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. В ходе сотрудничества в рамках Соглашения Стороны предусматривают возможность обмена конфиденциальной информацией.

8.2. Стороны обязуются обеспечить охрану конфиденциальной информации в соответствии с законодательством, имеющую гриф «Конфиденциально» (далее – конфиденциальные материалы).

8.3. Все конфиденциальные материалы по Соглашению считаются переданными от Передающей Стороны Принимающей Стороне, только если их передача произведена уполномоченными лицами соответствующей Стороны и актом приема-передачи конфиденциальных материалов. При этом под «Передающей Стороной» понимается сторона, которая предоставляет конфиденциальную информацию, а под «Принимающей Стороной» сторона, которая получает материалы, содержащие конфиденциальную информацию.

8.4. Все конфиденциальные материалы, предоставленные по Соглашению, включая их копии, должны быть возвращены Передающей Стороне или уничтожены по письменному требованию Передающей Стороны, за исключением случаев, когда Принимающая Сторона обязана хранить документы и/или копии с них и иные материальные носители, содержащие конфиденциальную информацию, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Стороны несут ответственность за действия всех своих сотрудников, приведшие к разглашению Конфиденциальной информации третьим лицам даже в случае их увольнения. В случае разглашения Конфиденциальной информации третьим лицам Принимающей Стороной без получения письменного разрешения на такое разглашение Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством. Принимающая Сторона с учетом разумной необходимости вправе передавать конфиденциальную информацию Передающей Стороны без предварительного письменного согласия Передающей Стороны своим сотрудникам (включая, работников Принимающей Стороны, физических лиц, работающих на Принимающую Сторону по гражданско-правовым договорам, работников аффилированных лиц Принимающей Стороны, привлеченных к исполнению совместных договоров (проектов) Сторон настоящего Соглашения), агентам и консультантам, которым такая информация необходима для выполнения трудовых (служебных) обязанностей в целях, предусмотренных настоящим Соглашением.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Все споры, вытекающие из настоящих Условий или связанные с ним, в том числе касающиеся их изменений, исполнений, прекращений 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 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его заключения Сторонами и действует до выполнения Сторонами своих обязательств. Настоящее соглашение может быть заключено бессрочно или на срок в соответствии с условиями, указанными в Заявлении (Приложение №1 к настоящим Условиям).

10.2. Действие настоящего Соглашения может быть прекращено по инициативе одной из Сторон с предварительным уведомлением другой Стороны не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня, но не ранее завершения расчетов по заключенным Депозитным сделкам.

Клиент вправе расторгнуть Соглашение предоставив в Банк Заявление на досрочное расторжение Соглашения как по форме Приложения №2 к настоящим Условиям, так и в свободной

форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента с учетом всех сведений, указанных в Заявлении на досрочное расторжение Соглашения по форме Приложения №2 к настоящим Условиям.

10.3. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящие Условия, в Приложения к настоящим Условиям, а также в Тарифы с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня до введения их в действие путем размещения Условий и Тарифов на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru и/или путем направления сообщения в электронном виде по Системе ДБО и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних Структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов. Изменения, вносимые Банком в настоящие Условия, считаются вступившими в силу по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента уведомления Клиентов.

Уведомление Банком Клиента не требует получения от Клиента доказательств получения такого уведомления. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и/или дополнении настоящих Условий в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Условиям.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Пролонгация настоящего Соглашения не допускается.

11.2. Стороны заверяют и гарантируют, что они, включая, при наличии, их аффилированных лиц, представителей, работников и посредников, соблюдают применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Соглашению Стороны не будут совершать такие действия, которые квалифицируются как коррупционные, в соответствии с законодательством РФ и применимыми международными нормами о противодействии коррупции, а также противоречат антикоррупционной политике Сторон (Антикоррупционная политика Банка: https://sovcombank.ru/compliance/protivodeistvie-korruptsii-i-upravlenie-konfliktom-interesov).
Каждая Сторона обязуется незамедлительно информировать другую Сторону о выявленных ею случаях коррупционных правонарушений.

11.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение №1
к Условиям размещения денежных средств в виде срочного банковского вклада (Депозита «Автоовернайт»)
Код документа 08.00.09_23_01

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВИДЕ СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА «АВТООВЕРНАЙТ»)

_____
(Сокращенное наименование Клиента, ИНН)

1. Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждает, что ознакомился и присоединяется к действующей редакции Условий размещения денежных средств в виде срочного банковского вклада (Депозита «Автоовернайт»), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, понимает их текст, выражает свое согласие с ними, обязуется их выполнять.

2. Настоящим просит открыть в ПАО «Совкомбанк» Единый депозитный счет в валюте РФ для автоматического размещения Депозита «Автоовернайт» на срок 1 (один) рабочий день на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований ПАО «Совкомбанк».

Процент (%) от остатка на расчетном счете	
Дата начала действия Соглашения	
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	
Дата окончания действия Соглашения	
Время зачисления денежных средств на Единый депозитный счет	

3. Настоящим уполномочивает Банк и поручает Банку без дополнительных распоряжений с его стороны на основании распоряжения, составленного Банком, осуществлять перевод денежных средств с расчетного счета Клиента № _____, открытого в ПАО «Совкомбанк», на Единый депозитный счет № _____, открытый в ПАО «Совкомбанк» на основании п.2 настоящего Заявления, перечислять проценты по Депозиту и Сумму депозита на указанный выше расчетный счет Клиента.

Дата: «____» _____ 20____ г.

ФИО подписанта	Тип подписи	Дата и время подписи	Серийный номер сертификата

Приложение №2
к Условиям размещения денежных средств в виде срочного банковского вклада (Депозита «Автоовернайт»)
Код документа 08.00.09_23_02

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ

_____
(Сокращенное наименование Клиента, ИНН)

Клиент просит ПАО «Совкомбанк» расторгнуть Соглашение о заключении депозитных сделок (Депозита «Автоовернайт») №_____от _____20__, перечислить денежные средства и причитающиеся проценты по реквизитам, указанным в настоящем Заявлении.

Реквизиты для перечисления																			
НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
ИНН ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ																			
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ																			

Дата: «____» _____ 20____ г.

Руководитель		
должность	***подпись***	***Ф.И.О.***
М.П. ***должность***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

«____» _____ 20__ г. _____/_____/

Приложение №3
к Условиям размещения денежных средств в виде срочного банковского вклада (Депозита «Автоовернайт»)
Код документа 08.00.09_23_03

УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВИДЕ СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА «АВТООВЕРНАЙТ»)

Тип банковского вклада	**Сумма размещения**	**Выплата процентов**	**Досрочное расторжение**
Депозит «Автоовернайт»	от 50 000 руб.	В конце срока	В любой момент без выплаты процентов

ПРИЛОЖЕНИЕ №24 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ «КАЖДЫЙ ДЕНЬ»/«КАЖДЫЙ МЕСЯЦ» ПАО «СОВКОМБАНК»

Настоящие Условия открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» ПАО «Совкомбанк» совместно с Заявлением о присоединении к Договору комплексного обслуживания (Приложения №1 и №1.1 к Договору комплексного обслуживания) или Заявлением на открытие расчетного счета «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» (Приложение №1 к настоящим Условиям), акцептованным Банком, составляют Договор открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» ПАО «Совкомбанк» в рамках Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк».

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В настоящих Условиях открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» ПАО «Совкомбанк» используются следующие термины и сокращения с соответствующими определениями:

Термин/Сокращение	Определение
Договор	Договор открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» ПАО «Совкомбанк», заключенный между Банком и Клиентом в порядке, определенном настоящими Условиями
«Каждый день»	Вид выплаты процентов по Расчетному счету «Накопительный», при котором начисленные ежедневно проценты выплачиваются (зачисляются) на этот же счет ежедневно
«Каждый месяц»	Вид выплаты процентов по Расчетному счету «Накопительный», при котором начисленные ежедневно проценты выплачиваются (зачисляются) на этот же счет один раз в календарный месяц – в дату, соответствующую дате его открытия
Календарный месяц	Период, начинающийся с 1-го числа и заканчивающийся последним числом месяца по календарю (например, январь – с 1 по 31 число, февраль – с 1 по 28 или 29 число в зависимости от года, и т.д.)
Клиент	Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющееся налоговым резидентом Российской Федерации, зарегистрированное в установленном порядке и имеющее открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» в валюте Российской Федерации, являющееся стороной Договора и использующее услуги Банка в рамках настоящих Условий
Расчетный счет «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» (Расчетный счет «Накопительный»)	Расчетный счет с особым режимом использования, открываемый в валюте Российской Федерации для размещения денежных средств с целью накопления и получения процентного дохода
Система ДБО	Система дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» – 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
Условия	Настоящие Условия открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» ПАО «Совкомбанк», размещенные на официальном сайте Банка по адресу https://sovcombank.ru/, представляют собой документ, являющийся неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания, заключенного между Клиентом и Банком. Настоящие Условия определяют порядок и правила открытия, ведения и закрытия указанного счета, устанавливают права и обязанности сторон в рамках его обслуживания, а также регламентируют процентные ставки, порядок начисления и выплаты процентов и иные существенные условия обслуживания
Федеральный закон №115-ФЗ	Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту банковского (расчетного) счета «Накопительный» с возможностью выбора вида выплаты процентов – «Каждый день» и/или «Каждый месяц».

2.2. Расчетный счет «Накопительный» представляет собой расчетный счет с особым режимом обслуживания, предназначенный для размещения денежных средств с целью накопления и получения процентного дохода.

2.3. Вид выплаты процентов – «Каждый день» и/или «Каждый месяц» – устанавливается Клиентом при открытии счета в соответствии с формами, предусмотренными Приложением №1 к настоящим Условиям и Приложениями № 1 и № 1.1 к Договору комплексного обслуживания.

2.4. Банк осуществляет операции по начислению и выплате процентов, управлению остатком на счете и его закрытию в соответствии с настоящими Условиями, действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

2.5. Открытие Расчетного счета «Накопительный» осуществляется при наличии у Клиента открытого расчетного счета в ПАО «Совкомбанк» в валюте Российской Федерации и действующего подключения к Системе ДБО на момент подачи заявления, за исключением случая одновременного открытия Расчетного счета «Накопительный» и расчетного счета, при котором подключение к Системе ДБО оформляется в день открытия счетов при условии подачи заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания.

Порядок подачи заявления на открытие Расчетного счета «Накопительный» определен в разделе 3 настоящих Условий

2.6. Открытие Расчетного счета «Накопительный» допустимо независимо от выбранного Клиентом тарифного плана.

2.7. Клиенту может быть открыто несколько Расчетных счетов «Накопительный» в рамках одного Договора при условии соблюдения установленных Банком ограничений в соответствии с порядком начисления и выплаты процентов, указанным в разделе 5 настоящих Условий.

2.8. Расчетный счет «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» не требует минимального остатка и может быть открыт без первоначального взноса (от 0 руб.). Счет не закрывается автоматически при нулевом балансе.

2.9. Частичное изъятие средств с Расчетного счета «Накопительный» допускается без потери начисляемых процентов и осуществляется исключительно по инициативе Клиента в порядке перечисления на собственный расчетный счет Клиента, открытый в ПАО «Совкомбанк».

2.10. Расчетный счет «Накопительный» является расчетным счетом со специальным режимом использования и совершения операций, предусмотренным разделом 4 настоящих Условий.

2.11. В случае поступления решений/постановлений государственных органов о наложении ареста на Расчетный счет «Накопительный» или взыскании средств с Расчетного счета «Накопительный» Банк обязан исполнить такие решения в соответствии с действующим законодательством.

2.12. Расчетный счет «Накопительный» не открывается Клиентам, признанным банкротами на любой стадии банкротства, предусмотренной положениями Федерального закона Российской Федерации от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.13. Банк не взимает комиссионное вознаграждение за открытие, ведение и обслуживание Расчетного счета «Накопительный».

2.14. Банк открывает Клиенту Расчетный счет «Накопительный» при условии представления Клиентом всех необходимых и надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных банковскими правилами, требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящими Условиями.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ»

3.1. Открытие Расчетного счета «Накопительный» осуществляется следующим образом:

– путем подачи Заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания (Приложения №1 и №1.1 к Договору комплексного обслуживания) – в случае, если Клиент не присоединился к Договору комплексного обслуживания;

– путем подачи Заявления на открытие расчетного счета «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» (Приложение №1 к настоящим Условиям) – в случае, если Клиент уже присоединился к Договору комплексного обслуживания и имеет открытый расчетный счет в Банке.

Для целей настоящих Условий под «Заявлением» понимается любое из указанных выше заявлений (в зависимости от ситуации), подаваемое Клиентом для открытия Расчетного счета «Накопительный».

3.2. Заявление может быть представлено Клиентом в Банк:

– на бумажном носителе с проставлением собственноручной подписи и печати (при наличии) Клиента;

– в электронном виде по формам, предусмотренным Приложениями №1 и №1.1 к Договору комплексного обслуживания, подписанное электронной подписью, предусмотренной в рамках заключенного договора дистанционного банковского обслуживания, в случае, если Клиент (уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента) ранее идентифицирован Банком;

– через Систему ДБО по форме, предусмотренной Приложением №1 к настоящим Условиям, подписанное электронной подписью.

3.3. Заявление, полученное Банком в электронном виде и подписанное электронной подписью, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению, оформленному на бумажном носителе и подписанному собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента), а также заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

3.4. Подписание Клиентом Заявления в порядке, установленном настоящими Условиями (включая подписание собственноручной подписью, электронной подписью или иным способом, предусмотренным пунктом 3.2), и акцепт такого Заявления Банком влечет заключение Договора открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» ПАО «Совкомбанк» в рамках Договора комплексного обслуживания.

3.5. Договор открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» ПАО «Совкомбанк» считается заключенным с даты проставления Банком акцепта 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 электронной форме о заключении Договора по Системе ДБО либо иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления.

4. РЕЖИМ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ»

4.1. Режим Расчетного счета «Накопительный» предусматривает проведение банковских операций, указанных в настоящем разделе. Не допускаются операции по внесению и выдаче наличных денежных средств на/с Расчетного счета «Накопительный», в том числе с использованием банковских карт. Иные операции, не предусмотренные настоящим разделом, по Расчетному счету «Накопительный» не осуществляются.

4.2. По Расчетному счету «Накопительный» могут совершаться следующие операции:

– зачисление денежных средств, поступивших в безналичном порядке с расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых в Банке или в других кредитных организациях;

– зачисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Расчетном счете «Накопительный», в соответствии с порядком, установленным в разделе 5 настоящих Условий;

– перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации на собственный расчетный счет Клиента, открытый в Банке;

– списание денежных средств на основании распоряжений взыскателей/уполномоченных органов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

– списание денежных средств, находящихся на Расчетном счете «Накопительный», для уплаты Банку комиссий и платежей за обслуживание иных счетов Клиента, оплаты банковских услуг, оказанных Клиенту, а также погашения задолженности по кредитным продуктам, выданным Клиенту ПАО «Совкомбанк», в случае недостаточности денежных средств на иных счетах Клиента в ПАО «Совкомбанк».

4.3. В случае поступления в Банк денежных средств от третьих лиц для зачисления на Расчетный счет «Накопительный», а также по операциям, не предусмотренным в настоящем разделе, Банк обязан отказать в зачислении таких денежных средств и осуществить их возврат отправителю.

4.4. Клиент обязан предоставлять в Банк распоряжения для осуществления перевода денежных средств с Расчетного счета «Накопительный» только в целях, указанных в настоящем разделе. В случае нарушения Клиентом указанной обязанности Банк вправе отказать в исполнении предъявленного распоряжения.

4.5. Банк не несет ответственности за отказ в зачислении или списании средств на/с Расчетного счета «Накопительный», если такая операция не предусмотрена пунктом 4.2 настоящих Условий.

5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

5.1. За пользование денежными средствами, находящимися на Расчетном счете «Накопительный», Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты по ставке, указанной на официальном сайте Банка по адресу https://sovcombank.ru/business/depoziti-msb/nakopitelnii-schet. Размер ставки может изменяться в порядке, предусмотренном пунктом 5.2 настоящих Условий.

5.2. Условия начисления и выплаты процентов, включая размер процентной ставки, указанной в пункте 5.1 настоящих Условий, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Об изменении условий Банк уведомляет Клиента не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до их вступления в силу путем размещения информации на официальном сайте Банка, в операционных залах Банка по месту открытия Расчетного счета «Накопительный», а также посредством Системы ДБО.

5.3. Условия по установлению размера процентной ставки по видам выплаты процентов «Каждый день» и «Каждый месяц», указанным в пункте 5.8.1 настоящих Условий, по Расчетному счету «Накопительный» утверждаются в порядке, установленном внутренними регламентами Банка.

5.4. Проценты по Расчетному счету «Накопительный» начисляются Банком ежедневно на сумму входящего остатка денежных средств, сформированного на начало каждого календарного дня.

5.5. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем первого поступления денежных средств на Расчетный счет «Накопительный». При начислении процентов в расчет принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.6. Зачисление процентов осуществляется на Расчетный счет «Накопительный», по которому они были начислены. Выплата начисленных процентов на иные счета Клиента в Банке не предусмотрена.

5.7. При поступлении в Банк заявления Клиента о закрытии Расчетного счета «Накопительный» Банк начисляет проценты с даты последнего начисления процентов по данному счету. При этом последний день начисления – не позднее следующего рабочего дня после поступления заявления в Банк.

5.8. **Виды выплаты процентов**

5.8.1. Клиенту предоставляется возможность выбора одного или двух видов выплаты процентов по Расчетному счету «Накопительный»: «Каждый день» и/или «Каждый месяц». Вид выплаты процентов указывается Клиентом в Заявлении при открытии счета по форме, предусмотренной Приложением №1 к настоящим Условиям, либо по формам, предусмотренным Приложениями №1 и №1.1 к Договору комплексного обслуживания. Указанный вид выплаты процентов не подлежит изменению в течение срока действия Договора.

5.9. **Вид выплаты процентов «Каждый день»**

5.9.1. При выборе вида выплаты процентов «Каждый день» (определение см. в разделе «Термины, сокращения и определения») применяются следующие условия, установленные исключительно для данного вида:

5.9.1.1. Выплата процентов осуществляется путем ежедневного зачисления процентов на Расчетный счет «Накопительный».

5.9.1.2. Начисление процентов по данному виду выплат производится на сумму не более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей (включительно). На сумму, превышающую 10 000 000 (десять миллионов) рублей, проценты не начисляются.

5.9.1.3. Клиенту разрешено открыть не более одного Расчетного счета «Накопительный» с данным видом выплаты процентов.

5.10. **Вид выплаты процентов «Каждый месяц»**

5.10.1. При выборе вида выплаты процентов «Каждый месяц» (определение см. в разделе «Термины, сокращения и определения») действуют следующие условия, установленные для данного вида:

5.10.1.1. Выплата процентов осуществляется ежемесячно в календарную дату, соответствующую дате открытия Расчетного счета «Накопительный».

Если в месяце отсутствует календарная дата, соответствующая дате открытия счета, проценты выплачиваются в последний день месяца.

5.10.1.2. Количество Расчетных счетов «Накопительный» у Клиента, открытых с данным видом выплаты процентов, не ограничено.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. **Банк обязуется:**

6.1.1. Открыть Расчетный счет «Накопительный» Клиенту при условии наличия всех необходимых для открытия счета документов, отвечающих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России и банковским правилам.

6.1.2. Осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора в пределах сумм, находящихся на Расчетном счете «Накопительный» в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Условий.

6.1.3. Осуществлять прием, проверку и исполнение распоряжений Клиента на совершение операций по Расчетному счету «Накопительный» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и положениями настоящих Условий.

6.1.4. Начислять и выплачивать проценты на сумму входящих ежедневных остатков по Расчетному счету «Накопительный» в порядке, указанном в разделе 5 настоящих Условий.

6.1.5. Ежедневно не позднее дня, следующего за днем совершения операций, автоматически предоставлять посредством Системы ДБО выписку о проведении операций по Расчетному счету «Накопительный» Клиента в Банке на основании распоряжений Клиента, подписанных и направленных как посредством Системы ДБО, так и на бумажном носителе.

6.1.6. По запросу Клиента предоставлять справку об остатке на Расчетном счете «Накопительный» на конкретную дату, а также дубликат выписки по Расчетному счету «Накопительный» за указанный Клиентом период в электронном виде посредством Системы ДБО или на бумажном носителе.

6.1.7. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, и/или о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы 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 иным доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

6.1.8. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе в проведении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством Системы 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 иным доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

6.1.9. Исполнять решения, постановления и иные акты государственных органов, уполномоченных на наложение ареста, взыскания или иного ограничения на денежные средства, находящиеся на Расчетном счете «Накопительный» Клиента, включая списание денежных средств с такого счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.2. **Банк вправе:**

6.2.1. Отказать 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 на основании абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

6.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

6.2.3. Списывать денежные средства, находящиеся на Расчетном счете «Накопительный», для уплаты Банку комиссий и платежей за обслуживание иных счетов Клиента, оплаты банковских услуг, оказанных Клиенту, а также погашения задолженности по кредитным продуктам, выданным Клиенту ПАО «Совкомбанк», в случае недостаточности денежных средств на иных счетах Клиента в ПАО «Совкомбанк».

6.2.4. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия (включая процентную ставку, указанную на официальном сайте Банка в соответствии с пунктом 5.1 настоящих Условий) с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты вступления в силу указанных изменений путем размещения соответствующей информации на сайте Банка.

6.2.5. В одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор по любым основаниям, в том числе в случае отсутствия каких-либо операций по счету, открытому в соответствии с настоящими Условиями, в течение 6 (шести) месяцев путем направления Клиенту уведомления любым доступным способом, предусмотренным настоящим Договором, не менее чем за 2 (два) месяца до даты расторжения.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

7.1. **Клиент вправе:**

7.1.1. Получать банковские услуги, предусмотренные настоящими Условиями, в соответствии с Договором, заключенным с Банком.

7.1.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Расчетном счете «Накопительный» в целях и в порядке, регламентированными настоящими Условиями.

7.1.3. Представлять в Банк запросы, касающиеся обслуживания Клиента.

7.1.4. Получать выписки по Расчетному счету «Накопительный».

7.1.5. В любое время расторгнуть настоящий Договор, подав в Банк заявление о его расторжении в письменной форме (в порядке пункта 9.2 настоящих Условий) или в устной[218] (в порядке пункта 9.3 настоящих Условий).

7.2. Клиент обязуется:

7.2.1. Соблюдать режим Расчетного счета «Накопительный», регламентированный настоящими Условиями.

7.2.2. Письменно сообщать Банку в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки о суммах, ошибочно зачисленных на счет или списанных со счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

7.2.3. Соблюдать требования Банка, предъявляемые к оформлению расчетных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, банковскими правилами.

7.2.4. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

7.2.5. Письменно уведомить Банк об изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации таких изменений, предоставив одновременно документы, подтверждающие эти изменения. В случае неуведомления либо несвоевременного уведомления Банка об указанных изменениях все действия Банка по обслуживанию Расчетного счета «Накопительный», осуществляемые на основании ранее предоставленных Клиентом сведений, будут считаться надлежащим образом исполненными, полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Расчетном счете «Накопительный», признаются действующими, а все риски возникновения убытков или иных неблагоприятных последствий несет исключительно Клиент.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), в том числе:

[218] Устное заявление принимается при условии отсутствия денежных средств и при отсутствии ограничений на Расчетном счете «Накопительный», в отношении которого расторгается Договор.

8.3. Решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным выполнение Банком своих обязательств по Договору;

8.4. Военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания обеими Сторонами Заявления и является бессрочным.

9.2. Настоящий Договор может быть расторгнут в любое время по заявлению Клиента установленной формы (Приложение №9 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета). Заявление может быть представлено в Банк:

– на бумажном носителе при личной явке Клиента в структурное подразделение Банка;

– в электронном виде путем направления заявления через Систему ДБО[219] как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

Договор считается расторгнутым с даты проставления акцепта Банка на заявлении Клиента. Под акцептом Банка понимается проставление уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати, установленной для этих целей Банком, в заявлении Клиента на бумажном носителе или отправки Банком Клиенту уведомления в произвольной форме о расторжении Договора по Системе ДБО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления.

9.3. При отсутствии денежных средств на Расчетном счете «Накопительный» и при отсутствии ограничений по такому счету настоящий Договор в части одного или всех Расчетных счетов «Накопительный» может быть расторгнут по устному заявлению (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Заявление Клиента в устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) равнозначно получению Банком заявления на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенного печатью (при наличии). В случае возникновения споров протокол соединения (в том числе запись телефонных переговоров Клиента с Банком) является достаточным доказательством и может использоваться Банком в суде в качестве письменного доказательства факта передачи Клиентом заявления.

9.4. При расторжении настоящего Договора Клиент не утрачивает право на начисленные проценты. Порядок начисления и выплаты процентов при закрытии Расчетного счета «Накопительный» установлен в пункте 5.7 настоящих Условий.

9.5. Договор открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» ПАО «Совкомбанк расторгается в случае закрытия по инициативе Клиента/Банка последнего расчетного счета Клиента, открытого на основании Заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания. При этом остаток денежных средств на Расчетном счете «Накопительный» Клиента Банк перечисляет на последний, подлежащий закрытию счет Клиента в Банке в срок не позднее 7 (семи) дней с момента получения соответствующего заявления Клиента/принятия Банком решения о закрытии счета.

9.6. При принятии в отношении Клиента в течение одного календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжений о совершении операций Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления такого уведомления.

9.7. Расторжение Договора является основанием закрытия Расчетного счета «Накопительный» Клиента в Банке.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Споры и разногласия будут разрешаться Сторонами путем переговоров. В случае не достижения согласия путем переговоров спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

[219] При наличии технической возможности.

Приложение №1
к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета
«Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» ПАО «Совкомбанк

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ «КАЖДЫЙ ДЕНЬ»/«КАЖДЫЙ МЕСЯЦ»

Наименование Клиента[220]	
ИНН	

Настоящим Заявлением Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к действующей редакции Условий открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» ПАО «Совкомбанк» (далее – Условия) и просит ПАО «Совкомбанк» открыть расчетный (-ые) счет (-а) «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц»:

- ❑ выплата процентов ежедневно;
- ❑ выплата процентов ежемесячно.

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился с Условиями, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять, а также обязуется регулярно отслеживать изменения на сайте Банка https://sovcombank.ru/.

Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с расчетного счета «Накопительный «Каждый день»/«Каждый месяц» в случае недостаточности средств на иных счетах Клиента для оплаты услуг Банка и погашения кредитов, выданных Банком.

Дата: «____» _____ 20 ____ г.

Руководитель юридического лица/ Индивидуальный предприниматель/ Физическое лицо, занимающееся частной практикой/Представитель Клиента		
М.П. ***должность/статус***	***подпись***	***Ф.И.О.***

ОТМЕТКИ БАНКА[221]

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

«____» _____ 20 _____ г. _____/_____

Счет открыт:

ДАТА ОТКРЫТИЯ СЧЕТА	№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА	ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ

[220] Полное наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) индивидуального предпринимателя с указанием «Индивидуальный предприниматель»/фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой с указанием вида деятельности.

[221] Заполнение данного раздела осуществляется исключительно при представлении настоящего заявления на бумажном носителе. В случае представления заявления в электронном виде заполнение данного раздела не предусмотрено.